

АННОТАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**программы подготовки специалистов среднего звена
среднего профессионального образования по специальности
38.02.07 Банковское дело**

В соответствии с программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело (далее ППСЗ) профессиональный учебный цикл включает следующие профессиональные модули (далее – ПМ) и соответствующие им междисциплинарные курсы (далее – МДК):

ПМ.02	Осуществление кредитных операций
МДК.02.01	Организация кредитной работы
МДК.02.02	Учет кредитных операций

Рабочие программы профессиональных модулей включают разделы:

1. Паспорт рабочей программы профессионального модуля
2. Результаты освоения профессионального модуля
3. Структура и содержание профессионального модуля
4. Условия реализации программы профессионального модуля
5. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля
(вида деятельности)

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО, входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление по направлению 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности.

1.2. Место профессионального модуля в структуре основной профессиональной образовательной программы

Профессиональный модуль входит в профессиональный цикл

1.3. Требования к результатам освоения модуля

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

В результате освоения профессионального модуля студент должен **знать:**
знать:

1. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
2. законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
3. законодательство Российской Федерации о персональных данных;
4. нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
5. рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
6. порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
7. законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
8. законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
9. гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
10. законодательство Российской Федерации об ипотеке;
11. законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
12. нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
13. способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
14. способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
15. методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
16. требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
17. состав и содержание основных источников информации о клиенте;
18. методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
19. локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
20. бизнес-культуру потребительского кредитования;
21. методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
22. методы андеррайтинга предмета ипотеки;
23. методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
24. содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
25. состав кредитного дела и порядок его ведения;
26. способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
27. порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
28. критерии определения проблемного кредита;
29. типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
30. меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
31. отечественную и международную практику взыскания задолженности;
32. методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
33. порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
34. особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;

35. основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
36. порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
37. порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
38. порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
39. типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

40.

В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен знать:

41. Кредитная политика банка, её составные элементы.
42. Роль кредитования в экономике и формировании ВВП
43. Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Основные принципы кредитования
44. Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок определения цены кредита
45. Организация процедуры экспертизы объектов залога
46. Банковская гарантия, как способ обеспечения возвратности кредита: понятие, правовые основы. Специфика гарантии как инструмента обеспечения возвратности кредита. Виды гарантий.
47. Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита
48. Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита
49. Характеристика счетов по учету кредитных операций. Нумерация лицевых счетов по учету кредитов
50. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия
51. Подача заявки на получение кредита через ДБО
52. Порядок проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность
53. Порядок реструктуризации ссудной задолженности
54. Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества
55. Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами
56. Порядок списания кредитной организацией безнадёжной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва
57. Анализ кредитного портфеля
58. Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность
59. Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Документация, предоставляемая заёмщиком, и требования, предъявляемые к ней
60. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения
61. Порядок расчёта и доведения до заёмщика – физического лица полной стоимости кредита
62. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.
63. Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов
64. Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита
65. Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

66. Основные модели действующих ипотечных программ.
67. Военная ипотека.
68. Использование материнского капитала при погашении ипотеки.
69. Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита
70. Сущность консорциальных кредитов. Основные положения консорциального договора. Условия кредитования, порядок предоставления и сопровождение консорциальных кредитов
71. Понятие лизинга (финансовой аренды). Объекты и субъекты лизинговой деятельности. Виды лизинговых сделок и дополнительные услуги, предоставляемые по лизингу. Этапы осуществления лизинговой сделки. Документы, оформляемые по лизинговой сделке. Форма и содержание лизингового договора. Лизинговые платежи: состав, размер. Виды рисков в лизинговой деятельности и формы их страхования. Характеристика счетов по учёту лизинговых операций.
72. Взаимосвязь факторинга и кредитных операций. Специализация структурных подразделений и персонала банка на факторинговых операциях. Правовые условия совершения банками факторинговых операций. Объекты и субъекты факторинговых операций. Виды и сроки факторинга. Доходы банков от факторинговых операций. Преимущества и недостатки факторингового обслуживания. Риски банков, связанные с факторинговыми операциями. Характеристика счетов по учёту факторинговых операций.
73. Принципы кредитования внешнеэкономической деятельности и организация управления операциями по предоставлению кредитов в иностранной валюте. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Особенности форфетирования. Характеристика счетов по учёту форфейтинговых операций.

В результате освоения профессионального модуля студент должен **уметь**:

1. консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
2. анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
3. определять платежеспособность физического лица;
4. оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
5. проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
6. проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
7. составлять заключение о возможности предоставления кредита;
8. оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
9. проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
10. проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
11. составлять договор о залоге;
12. оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
13. составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
14. оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
15. оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
16. формировать и вести кредитные дела;
17. составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
18. определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом

финансового положения контрагента;

19. определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
20. пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
21. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
22. пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
23. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
24. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
25. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
26. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
27. вести мониторинг финансового положения клиента;
28. контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
29. оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
30. выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
31. выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
32. разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
33. направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
34. находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
35. подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
36. планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
37. рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
38. рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
39. рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
40. оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
41. оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
42. использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию

В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен уметь:

43. Выбирать оптимальные ставки по кредитам юридических и физических лиц, ИП и анализировать процентную политику КБ
44. рассчитывать проценты по кредитным операциям различными способами, определять доходность кредитных операций
45. оформлять договор поручительства
46. оформлять договор банковской гарантии
47. оформлять подачу заявки на получение кредита через ДБО
48. оформлять дополнительное соглашение к кредитному договору при

- реструктуризации долга
49. оформлять кредитный договор по рефинансированию
 50. Анализировать кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов
 51. Контролировать соблюдение обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»
 52. Рассчитывать сроки окупаемости долгосрочных вложений
 53. Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам.
 54. Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу
 55. Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита
 56. Анализировать современные ипотечные программы на примере 2-3 коммерческих банков
 57. Оформлять выдачу ипотечного кредита
 58. Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в форме овердрафт
 59. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в иностранной валюте
 60. Оформлять и отражать в учете лизинговые операции
 61. Оформлять и отражать в учете операции по выдаче банковской гарантии

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности **Осуществление кредитных операций**, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ПК 2.6.	Осуществлять дистанционное сопровождение кредитных операций.
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 6.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной

- деятельности;
- ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.4. Использование часов вариативной части

Вариативная часть программы рабочего модуля разработана по согласованию с работодателем, а также с учетом особенностей:

1. Профессионального стандарта "Специалист по работе с залогами", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36798);

2. Профессионального стандарта "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный N 36640);

3. Профессионального стандарта "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422);

4. Профессионального стандарта "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный N 39053);

5. Профессионального стандарта "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44421)

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля ^{1*}	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)						ПРАКТИКА		Форма промежуточной аттестации	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося				Самостоятельная работа обучающегося		УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА	ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА		
			Всего, часов	В т.ч. лекций	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов				
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
ПК 2.1.-2.5. ОК 1-ОК 11	МДК.02.01 Организация кредитной работы	289	279	166	90	20	10					Э
	Организация кредитной работы	286	276	166	90	20	10					
	Промежуточная аттестация	3	3									
	МДК.02.02 Учет кредитных операций	86	76	23	50		10					Э
	Учет кредитных операций	83	73	23	50		10					
	Промежуточная аттестация	3	3									
	УП.02 Учебная практика	72	72		72					72		
ПП.02 Производственная практика (по профилю специальности)	216	216		216						216		ДЗ

¹ Раздел профессионального модуля – часть программы профессионального модуля, которая характеризуется логической завершенностью и направлена на освоение одной или нескольких профессиональных компетенций. Раздел профессионального модуля может состоять из междисциплинарного курса или его части и соответствующих частей учебной и производственной практик. Наименование раздела профессионального модуля должно начинаться с отлагательного существительного и отражать совокупность осваиваемых компетенций, умений и знаний.

	ПМ.02 Осуществление кредитных операций	669	649	18 9	428	20	20				
	Промежуточная аттестация по ПМ.02	6	6								

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы модуля предполагает наличие:

- кабинета междисциплинарных курсов;
- рабочее место преподавателя;
- специальная мебель.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»;

- автоматизированное рабочее место преподавателя;
- автоматизированные рабочие места обучающихся;
- принтер.

Реализация программы модуля предполагает итоговую (концентрированную) производственную практику.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

- автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего расчетные операции;
- программное обеспечение профессионального назначения.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающими индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
Умения:	
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита;	<ul style="list-style-type: none">• Текущая и промежуточная аттестация

оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
составлять договор о залоге;
оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
формировать и вести кредитные дела;
составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
вести мониторинг финансового положения клиента;
контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;

подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен уметь:
 Выбирать оптимальные ставки по кредитам юридических и физических лиц, ИП и анализировать процентную политику КБ
 оформлять договор поручительства
 оформлять договор банковской гарантии
 оформлять подачу заявки на получение кредита через ДБО
 оформлять дополнительное соглашение к кредитному договору при реструктуризации долга
 оформлять кредитный договор по рефинансированию
 Анализировать кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов
 Контролировать соблюдение обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»
 Рассчитывать сроки окупаемости долгосрочных вложений
 Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам.
 Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу
 Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита
 Анализировать современные ипотечные программы на примере 2-3 коммерческих банков
 Оформлять выдачу ипотечного кредита
 Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в форме овердрафт
 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению, начислению и взысканию процентов, погашению кредита в иностранной валюте
 Оформлять и отражать в учете лизинговые операции
 Оформлять и отражать в учете операции по выдаче банковской гарантии

ЗНАНИЯ

нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и

- Текущая и промежуточная аттестация

способы погашения просроченной задолженности;
меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
отечественную и международную практику взыскания задолженности;
методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
В результате освоения вариативной части дисциплины обучающийся должен знать:

Кредитная политика банка, её составные элементы.

Роль кредитования в экономике и формировании ВВП

Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита.

Основные принципы кредитования

Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок определения цены кредита

Организация процедуры экспертизы объектов залога

Банковская гарантия, как способ обеспечения возвратности кредита: понятие, правовые основы. Специфика гарантии как инструмента обеспечения возвратности кредита. Виды гарантий.

Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита

Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита

Характеристика счетов по учету кредитных операций. Нумерация лицевых счетов по учету кредитов

Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия

Подача заявки на получение кредита через ДБО

Порядок проведения переговоров с заёмщиком, имеющим просроченную задолженность

Порядок реструктуризации ссудной задолженности

Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества

Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с

коллекторскими агентствами
Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва
Анализ кредитного портфеля
Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность
Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Документация, предоставляемая заёмщиком, и требования, предъявляемые к ней
Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения
Порядок расчёта и доведения до заёмщика – физического лица полной стоимости кредита
Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.
Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов
Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита
Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.
Основные модели действующих ипотечных программ.
Военная ипотека.
Использование материнского капитала при погашении ипотеки.
Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита
Сущность консорциальных кредитов. Основные положения консорциального договора. Условия кредитования, порядок предоставления и сопровождение консорциальных кредитов