Частное профессиональное образовательное учреждение

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**



**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**по УЧЕБНОЙ практике**

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

**Специальность 38.02.07 «Банковское дело»**

|  |
| --- |
|  |

**Пермь 2023**

Составитель: Казакова В. И., преподаватель ЧПОУ «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Утверждено на заседании Цикловой комиссии ***«Банковское дело»***

Протокол № ***01 от 06.09.2023***

***Осуществление кредитных операций:*** методические рекомендации по учебной практике для студентов ***специальности 38.02.07 «Банковское дело»*** / сост. ***Казакова В.И.*** – Пермь: ЧПОУ «Финансово-экономический колледж», ***2023*** .– ***19 с***.

Методические рекомендации составлены в соответствии с рабочей программой учебной практики для студентов очной формы обучения специальности ***38.02.07 «Банковское дело»***

©***В. И. Казакова, 2023.***

© ЧПОУ «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ», ***2023.***

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА ………………………………………………………… | 4 |
| ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИКИ………………………………………………… | 7 |
| ОРГАНИЗАЦИЯ И РУКОВОДСТВО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКОЙ…………………….. | 8 |
| КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ…………………... | 8 |
| ЗАДАНИЕ НА ПРАКТИКУ………………………………………………………………. | 9 |
| ТРЕБОВАНИЕ К СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ ОТЧЕТА……………………. | 13 |
| СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ………………………………………. | 14 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………………………. | 16 |

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Уважаемые студенты!

Вы приступаете к прохождению учебной практики (далее – практики), которая является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО ***38.02.07 «Банковское дело»*, профессионального модуля «Осуществление кредитных операций».**

Учебная практика направлена на формирование умений, приобретение первоначального практического опыта и реализуется в рамках профессиональных модулей для последующего освоения обучающимися общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Практическая подготовка при проведении учебной практики организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Организация практики осуществляется в соответствии с Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации и Министерства просвещения Российской Федерации от 05 августа 2020 года № 885/390 «О практической подготовке обучающихся», а также в соответствии с Порядком организации практической подготовки обучающихся от 22.09.2020 № 03/20-21, утвержденным приказом директора ЧПОУ «Финансово-экономический колледж» от 22.09.2020 № ОД-07/2.

В результате освоения учебной практики по профессиональному модулю ***Осуществление кредитных операций*** обучающийся должен **иметь практический опыт**:

- в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

 В результате освоения учебной практики по профессиональному модулю ***Осуществление кредитных операций*** обучающийся должен **уметь**:

* 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;
* 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 учебной практики по профессиональному модулю ***Осуществлении кредитных операций*** обучающийся должен **знать:**

* 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 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 учебной практики студент осваивает общие компетенции:

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Наименование общих компетенций** |
| ОК 01. | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| ОК 02. | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК 03. | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие |
| ОК 04. | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами |
| ОК 05. | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста |
| ОК 06. | Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей |
| ОК 07. | Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях |
| ОК 08. | Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности |
| ОК 09. | 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 |

Учебная практика проводится после изучения профессионального модуля ***«Осуществлении кредитных операций»***

Продолжительность практики составляет – 18 часов, 0,5 недели.

В ходе прохождения практики студент должен выполнить в полном объеме все представленные задания.

В установленный срок, согласно расписанию, сдать отчет (выполненные задания и необходимые документы по практике) руководителю практики от колледжа.

# ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИКИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование ПМ и МДК** | **Содержание учебного материала** | **Объем часов** | **Уровень освоения** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  | Содержание учебной практики | 18 |  |
| **ПМ.02 Осуществление кредитных операций****МДК. 02.01 Организация кредитной работы**  | Оценивать кредитоспособность клиентов | 4 | 3 |
| Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | 4 | 3 |
| Осуществлять сопровождение выданных кредитов | 4 | 3 |
| Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | 3 | 3 |
| Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | 3 | 3 |
|  **Всего:** | **18** |  |

# ОРГАНИЗАЦИЯ И РУКОВОДСТВО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКОЙ

Руководитель практики от колледжа выдает студентам методические рекомендации, проводит инструктаж о порядке прохождения практики, выполнении заданий, профодитконсультирование по вопросам содержания и последовательности написания отчета по практике, оказывает помощь в подборе необходимой литературы.

*При прохождении практики студент обязан:*

- подчиняться действующим правилам внутреннего распорядка;

- изучить и строго соблюдать правила охраны труда и промышленной безопасности, производственной санитарии, действующие на предприятии;

- полностью выполнить индивидуальное задание, предусмотренные программой практики;

- выполнять задания руководителя практики;

- составить отчет по практике с обязательным приложением аттестационного листа;

- защитить отчет по практике, в установленные расписанием сроки.

**Контроль и оценка результатов освоения практики**

Промежуточная аттестация по практике: дифференцированный зачет.

Контроль и оценка результатов освоения учебной практики осуществляется руководителем практики от Колледжа в процессе наблюдения, а также по итогам выполнения обучающимся заданий.

Оценка заданий производится очно, с участием экзаменуемого по 5-ти бальной системе.

 Оценка работы студента за практику основывается на качестве доклада, правильности оформления и качестве содержания отчёта, ответах на вопросы, деятельности в период практики. Оценка одновременно проставляется в зачётной книжке и зачётной ведомости.

Критерии оценки отчета:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Критерии |
| 5 (отлично) | Изложение материалов полное, последовательное, грамотное. Отчет написан аккуратно, без исправлений. Индивидуальное задание и задание по практике (задачи) выполнены. Приложения логично связаны с текстовой частью отчета. Отчет сдан в установленный срок. Программа практики выполнена. Отзыв положительный. |
| 4 (хорошо) | Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются единичные грамматические и стилистические ошибки. Оформление аккуратное. Приложения в основном связаны с текстовой частью. Отчет сдан в установленный срок. Программа практики выполнена. Отзыв положительный. |
| 3 (удовл.) | Изложение материалов неполное. Оформление не аккуратное. Текстовая часть отчета не везде связана с приложениями. Отчет сдан в установленный срок. Программа практики выполнена не в полном объеме. Отзыв положительный. |
| 2 (неуд.) | Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют ошибки, оформление неаккуратное. Приложения отсутствуют. Отчет сдан в установленный срок. Отзыв отрицательный. Программа практики не выполнена. |

Студенты, не выполнившие без уважительной причины требования программы практики или получившие неудовлетворительную оценку, считаются имеющими академическую задолженность. В случае уважительной причины, студенты повторно направляются на практику, в свободное от учебы время.

# 4. ЗАДАНИЕ НА ПРАКТИКУ

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

**Задание 1 (ПК 2.2)**

Составить презентацию по банковскому продукту – кредитам. Количество слайдов – не более 20. В презентации должно быть дано общее представление о банке, ее показателях, рейтингах, а так, же подробная карта банковских продуктов (предлагаемых кредитах).

Критерии оценки презентации:

* умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта - кредита,
* осуществление коммуникации с клиентом,
* работа с банковскими документами,
* верное использование общепринятой терминологии по банковскому делу

**Для выполнения задания вы можете, воспользоваться официальным сайтом банка (на ваш выбор).**

**Задание 2 (ПК 2.1)**

 Определить рейтинг клиента-заемщика юридического лица, на основании следующих данных:

Таблица 1 – Динамика показателей ликвидности ООО «Лига» за 2021-2023 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Год | Абсолютное отклонение, +, - |
| 2021 | 2022 | 2023 | 2023 г. / 2021 г. | 2022 г. /2021 г. | 2023 г. /2022 г. |
| Коэффициент текущей ликвидности (К 1) | 0,06 | 0,07 | 0,08 |  |  |  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К 2) | 0,5 | 0,5 | 0,9 |  |  |  |
| Коэффициент быстрой ликвидности (К 3) | 0,9 | 1,0 | 1,2 |  |  |  |
| Коэффициент наличия собственных средств (К 4) | 0,15 | 0,16 | 0,20 |  |  |  |
| Рентабельность продаж (К 5) | 0,9 | 0,9 | 0,8 |  |  |  |
| Рентабельность предприятия (К 6) | 0,05 | 0,05 | 0,04 |  |  |  |

**! Дополнительная информация для решения задачи представлена в таблице 1.1.**

Таблица 1.1 – Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |  Вес показателя |
| К 1 | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | менее 0,05 | 0,05 |
| К 2 | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 | 0,10 |
| К 3 | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | менее 1,0 | 0,40 |
| К 4 | 0,25 и выше | 0,15-0,25 | менее 0,15 | 0,20 |
| К 5 | 0,10 и выше | менее 0,10 | не рентабельно  | 0,15 |
| К 6 | 0,06 и выше | менее 0,06 | не рентабельно  | 0,10 |
| - | - | - | - | 1 |

**Формула расчета суммы баллов S имеет вид:**

**S = (0,05 \* Категория К1) + (0,10 \* Категория К2) + (0,40 \* Категория К3) +**

**+ (0,20 \* Категория К4) + (0,15 \* Категория К5) + (0,10 \* Категория К6)**

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

* Первый класс кредитоспособности: S = 1,25 и менее.
* Второй класс кредитоспособности: значение S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно).
* Третий класс кредитоспособности: значение S больше 2,35.

Внесите расчетные данные в таблицу 2. Для заполнения колонки «Категория качества в 2023 г.», вам необходимо обратиться к таблице 1.1.

Таблица 2 – Расчетные показатели

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | 2023 г. | Категория качества в 2023 г. | Расчет баллов (S) | Краткий вывод |
| Коэффициент текущей ликвидности | К 1 | 0,08 |  |  | ООО «Лига» способно / не способно *(не нужное зачеркнуть)* погашать краткосрочные обязательства за счет только оборотных активов |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | К 2 | 0,9 |  |  | ООО «Лига» способно / не способно*(не нужное зачеркнуть)* расплачиваться по своим обязательствам с помощью ликвидных активов |
| Коэффициент быстрой ликвидности | К 3 | 1,2 |  |  | ООО «Лига» способно / не способно*(не нужное зачеркнуть)* погасить свои краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов |
| Коэффициент наличия собственных средств | К 4 | 0,20 |  |  | х |
| Рентабельность продаж | К 5 | 0,8 |  |  | х |
| Рентабельность предприятия | К 6 | 0,04 |  |  | х |
| **ИТОГО:** | **х** | **х** | **х** | **?** | **х** |

Общий вывод: по итогам 2023 года заемщик относится ко \_\_\_\_\_\_ классу кредитоспособности, показатели ликвидности характеризуют ООО «Лига» как кредитоспособное / не кредитоспособное ***(ненужное зачеркнуть).***

**Задание 3 (ПК 2.1)**

Оценить платежеспособность клиента и составить заключение о возможности предоставления кредита заемщику, на основании следующих данных:

Иванова О. Д. планирует получить кредит в банке на сумму 450 000 руб. Ставка 18,9% годовых. Срок кредитования – 5 лет. Сумма расходов на оплату коммунальных и иных платежей – 18 500 руб. ежемесячно. Не замужем, детей нет. Годовая заработная плата Ивановой О. Д. составила 540 000 руб.

**Задание 4 (ПК 2.2)**

Рассчитайте сумму обеспечения потребительского кредита, на основании данных:

* Сумма кредита – 900 000 руб.
* Процентная ставка, определенная при выдаче кредита -18,7%
* Срок действия кредита (в днях) – 720
* Сумма издержек, связанных с реализацией залоговых прав – 174 000 руб.

Алгоритм решения:

Сумма обеспечения, необходимая для выдачи кредита = Сумма кредита + (Сумма кредита \* Процентная ставка \* Срок действия кредита / 365) + Сумма издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

**Задание 5 (ПК 2.2)**

Клиент – заемщик индивидуальный предприниматель, предоставил в банк, пакет документов для оформления заявки на получение **кредита без залога**:

1. Анкета ИП: с информацией о заёмщике, согласием на получение банком отчёта из Бюро кредитных историй и сведений о расчётах от операторов фискальных данных.
2. Анкета физического лица: с информацией об участниках сделки — заемщике-физическом лице или поручителях (по количеству поручителей по кредиту), согласием на обработку персональных и фискальных данных и на получение банком отчёта из Бюро кредитных историй.
3. Заявка на предоставление кредитного продукта: с информацией об участниках сделки и параметрами запрашиваемого кредита.
4. Копии паспортов физических лиц, участвующих в сделке.
5. Дополнительно могут понадобиться:
	1. подтверждение целевого использования кредита;
	2. подтверждение финансового положения заёмщика;
	3. при наличии других кредитных договоров у заёмщика или поручителей — их копии (можно предоставить только копии графика погашения кредита) или справка из банка, подтверждающая сумму задолженности, сумму ежемесячного платежа и сроки выплат по кредиту, если они есть;
	4. выписка из реестра акционеров или реестра владельцев именных ценных бумаг, составленная не ранее чем за 1 месяц на дату подачи заявки на кредит — при оформлении кредита АО, ПАО.

Укажите индивидуальному предпринимателю, какие документы необходимо дополнительно предоставить, какие документы не требуются.

**Задание 6 (ПК 2.2)**

Оформить заключение на выдачу кредита индивидуальному предпринимателю (Приложение 1), на основании данных:

* Дата 02 марта 2024 года
* Наименование кредита – «Бизнес проект»
* Расчетный счет: 40 802
* Кредитный договор № 12 от 02.03.2024 года
* Сумма кредита: 2 000 000 руб.
* Начисление процентов по ставке 15%
* Срок погашения до 02.03.2025
* Счет по учету предоставленного кредита
* Счет по начислению процентов
* Счет резерва на возможные потери
* Счет по учету открытой кредитной линии
* Счет по учету полученного обеспечения
* Начальник кредитного управления: Рыбин Е. О.
* Исполнитель: укажите Вашу фамилию и инициалы.

*Приложение 1*

В бухгалтерию Банка

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 года

В связи с выдачей кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ расчетный счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ согласно кредитному договору № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024 года в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, с начислением процентов по ставке \_\_\_% годовых, со сроком погашения «\_\_» \_\_\_\_\_\_ 2024 года, прошу открыть:

- на балансовых счетах:

- счет по учету предоставленного кредита

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

-счет по начислению процентов

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

-счет резерва на возможные потери

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- на внебалансовых счетах:

- счет по учету открытой кредитной линии

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- счет по учету полученного обеспечения

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Начальник кредитного управления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Задание 7 (ПК 2.2)**

Оформить кредитный договор и график платежей, на основании следующих данных:

Петрова Полина Павловна, адрес регистрации совпадает с адресом фактического проживания: 614000 УРАЛЬСКИЙ г. Пермь, ул. Ломоносова дом 7896

 Паспорт: серия 57 00 номер 123123 выдан ОТДЕЛОМ УФМС РОССИИ ПО ПЕРМСКОМУ КРАЮ В ЛЕНИНСКОМ РАЙОНЕ ГОРОДА ПЕРМИ 18 августа 2018 года. Телефон: 7908 111 111 1, обратилась к вам 02 февраля 2024 года, с целью получения потребительского кредита на сумму 700 000 рублей на пять лет, без поручительства. Выдача кредита одобрена со ставкой 19,7%.

Необходимо:

1. Оформить Договор потребительского кредита №96/8555 (приложение 1)
2. Составить График погашения по кредиту
3. Заполнить таблицу 1 с помощью кредитного калькулятора, представленного на сайте банка (банк можете выбрать по вашему усмотрению) (приложение 2)

*Приложение 1*

Место получения заемщиком индивидуальных условий

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (указывается населенный пункт, в котором расположен банк)

Полная стоимость кредита1

РУБЛЕЙ

Полная стоимость кредита1:

% ГОДОВЫХ

**ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Банк и Клиент заключают Договор потребительского кредита (далее – Кредитный договор или Договор) в соответствии с Общими условиями предоставления кредитов по операциям с физическими лицами (далее – Тарифы), являющимися неотъемлемой частью Кредитного договора, на следующих условиях

|  |
| --- |
| **Индивидуальные условия договора потребительского кредита**  |
| 1 | Сумма Кредита или лимит кредитования и порядок его изменения |  |
| 2 | Срок действия договора, срок возврата Кредита | Срок действия Кредитного договора: до полного исполнения Сторонами своих обязательств.Срок Кредита (в месяцах): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 3 | Валюта, в которой предоставляется кредит |  |
| 4 | Процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки – порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий |  |
| 5 | Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком  |  |
| 5.1 | Указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре переменной процентной ставки Кредита на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора |  |
| 6 | Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору или порядок определения этих платежей | Равными ежемесячными аннуитетными платежами в даты и в размере, указанные в Графике платежей, который является неотъемлемой частью Кредитного договора |
| 7 | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате Кредита | В случае досрочного частичного погашения кредита, по выбору заемщика (если иное не предусмотрено Общими условиями): 7.1 Изменяется размер Ежемесячного платежа. Размер Аннуитетного платежа рассчитывается по формуле, установленной в Общих условиях. Количество и периодичность (сроки) платежей не изменяются.7.2 Уменьшается количество Ежемесячных платежей с сокращением Срока возврата кредита без изменения периодичности (срока) и размера Ежемесячных платежей |
| 8 | Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика  | Погашение с Текущего счета, открытого у кредитора  |
| 8.1  | Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору  | Погашение с Текущего счета, открытого у кредитора |
| 9 | Обязанность заемщика заключить иные договоры | Договор об открытии Текущего счета – если Счетом кредитования, будет являться текущий счетДоговор на выпуск и обслуживание дебетовой карты, если счетом кредитования / счетом будет являться счет дебетовой банковской карты.Договор Дистанционного банковского обслуживания. |
| 10 | Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению |  |
| 11 | Цели использования заемщиком потребительского кредита  |  |
| 12 | Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения | При нарушении сроков возврата Кредита и / или уплаты процентов за пользование Кредитом, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку за каждый день просрочки:12.1 В размере \_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых от неуплаченной / несвоевременно уплаченной Заемщиком суммы, если по условиям Договора потребительского кредита проценты за пользованием Кредитом в указанный период начисляются.12.2 В размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_ процента от неуплаченной / несвоевременно уплаченной Заемщиком суммы за каждый день просрочки, если по условиям Договора потребительского кредита проценты за пользование Кредитом в указанный период не начисляются. |
| 13  | Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору | Банк вправе осуществлять уступку прав (требований) по Кредитному договору третьим лицам. |
| 14 | Согласие Заемщика с общими условиями договора  | Подписывая настоящие Индивидуальные условия Договора потребительского кредита, Заемщик соглашается с Общими условиями договора потребительского кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 15 | Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок, а также согласие заемщика на оказание таких услуг | Не применимо  |
| 16 | Способ обмена информации между кредитором и заемщиком | Заемщик направляет информацию Кредитору одним из способов: посредством телефонной, факсимильной, почтовой связи и /или лично в офисе КредитораКредитор направляет информацию Заемщику одним из способов: передача лично в офисе Кредитора, по почте по месту проживания / нахождения, размещения в Системе ДБО, направления СМС –сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений на номер телефона или сетям электросвязи, направления письма на адрес электронной связи |
| 17 | Порядок предоставления кредита | Реквизиты текущего счета:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого на имя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 18 | Возможность взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса | Заемщик Согласен / Не согласен (нужное выбрать), что в случае возникновения задолженности Кредитор вправе производить взыскание по настоящего Договору потребительского кредита в порядке на основании исполнительной подписи нотариуса в соответствующим законодательством РФ |
| 19 | Поручение на перечисление кредита | Не приемлемо  |
| 20 | Порядок погашения кредита  | В случае акцепта со стороны Кредитора предложения, содержащегося в Индивидуальных условиях настоящего Договора, заемщик поручает Кредитору ежемесячно в Платежную дату, перечислять денежные средства в размере, необходимом для осуществления всех платежей для погашения Задолженности по Договору |

*1 в расчет Полной стоимости кредита в процентах годовых включены: платежи по погашению основного долга по кредиту и по уплате процентов за пользование кредитом. В расчет Полной стоимости кредита в денежном выражении включены: платежи по уплате Процентов за пользование кредитом. Платежи Заемщика, величина и /или сроки уплаты которых зависят от решения Заемщика и / или варианта его поведения (неустойки), не включены в расчет Полной стоимости кредита в процентах годовых и денежном выражении.*

21. Адреса и подписи сторон:

Заемщик:

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт: серия \_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон для СМС – информирования и информирования по сетям электросвязи:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мобильный телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Заемщика: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата предоставления Кредита: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредитор:

Наименование банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО уполномоченного лица:

Должность:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующая (щий) на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выданной банком, подтверждаю, что Индивидуальные условия подписаны, проверены и приняты. Идентификация заемщика проведена. Подпись Заемщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ удостоверяю.

Подпись, уполномоченного лица Кредитора

Дата Получения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Договор о Дистанционном банковском обслуживании**

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_», лицензия Банка России № \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, место нахождения банка (Кредитор): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и Заемщик (Клиент): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт: серия \_\_\_\_\_\_ номер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключили Договор о дистанционном банковском обслуживании о нижеследующем:

Банк предоставляет Клиенту доступ в Мобильный банк, Интернет-Приложение, обслуживание с использованием Каналов ДБО. При подписании Электронных документов Клиент использует простую электронную подпись (далее – ПЭП). Клиент соглашается, что сформированная в соответствии с Правилами ДБО ПЭП удостоверяет факт ее формирования Клиентом. Электронные документы, подписанные Клиентом ПЭП, равны бумажным документам, подписанным Клиентом собственноручно, порождают аналогичные права и обязанности. Одной ПЭП может быть подписано несколько Электронных документов, каждый считается подписанным ПЭП. Банком могут взиматься комиссии в соответствии с Тарифами. Клиент дает Банку акцепт на их списание со своих счетов, в т.ч. частичное.

Подписание Договора ДБО является акцептом Клиентом оферты Банка, которой являются Правила ДБО. Для доступа к Интернет-Банку и Мобильному банку нужно пройти Активацию, подключение к Каналам ДБО бесплатно. Если у Клиента есть ранее заключенный Договор ДБО, настоящий Договор является соглашением, излагающем Договор ДБО в новой редакции.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен(-а), получил(-а) на руки, полностью согласен(-на) и обязуется неукоснительно соблюдать положения Правил ДБО, Тарифов, являющихся неотъемлемой частью Договора ДБО.

Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202 \_\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Приложение 2*

Впишите в таблицу 1 следующую информацию:

Таблица 1 – Информация

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита (см. условие задания) | 700 000 руб. |
| Срок кредита (см. условие задания) | 5 лет (60 месяцев) |
| Зарплатный клиент банка | да |
| Ставка (выписать из сайта банка) | ?  |
| Сумма ежемесячного платежа (выписать из сайта банка) | ? |
| Укажите наименование банка, с помощью официального сайта, которого вырешили задание |  |

**Задание 8 (ПК 2.3)**

Рассчитать неустойку за просроченную задолженность.

* Ильин Олег Алексеевич 20 января 2024 года оформил Договор потребительского кредитования на сумму 1 370 000 рублей на три года.
* Очередной платеж совершен 26 числа текущего месяца в размере 46 374 рублей.
* Согласно графика погашения кредита, платежи совершаются 20 числа каждого месяца.
* Неустойка за просроченную задолженность - начисляется Банком в размере 0,4 % (за каждый день) от суммы просроченного платежа

**Задание 9 (ПК 2.3)**

Сформулировать предложения, которые помогут вам совершить кросс-продажу банковского продукта.

Клиент обратился к вам с целью открыть вклад.

Используя технику №1, вам необходимо сделать клиенту предложение об оформлении кросс – продукта: программу страхования (финансовой защиты). Основной продукт – потребительский кредит. **Опишите алгоритм диалога с клиентом.**

**Задание 10 (ПК 2.5)**

Рассчитать размер резерва от основной суммы долга, на основании следующих данных:

Банком выдана организации ссуда в размере 1 500 000 рублей. В результате проведенного анализа финансового состояния заемщика составлено профессиональное суждение, на основании которого данная ссуда отнесена к 3 категории качества (размер резерва от 21 до 50%, при решении используйте максимальное значение).

**Задание 11 (ПК 2.4)**

Оформите журнал регистрации хозяйственных операций (таблица 1)

Таблица 1 – Журнал регистрации хозяйственных операций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Содержание** | **Дебет** | **Кредит** |
| Создан резерв по выданным межбанковским кредитам |  |  |
| Создан резерв, по кредитам, выданным юридическим лицам |  |  |
| Создан резерв, по кредитам, выданным физическим лицам |  |  |
| Списан ранее созданный резерв при возврате межбанковских кредитов |  |  |
| Списан ранее созданный резерв при возврате юридическим лицом |  |  |
| Списан ранее созданный резерв при возврате физическим лицом |  |  |
| Списана с баланса банка признанная безнадежной или нереальной для взыскания просроченная задолженность по основному долгу |  |  |
| Списана с баланса банка признанная безнадежной или нереальной для взыскания текущая задолженность по основному долгу |  |  |
| Списана с баланса банка признанная безнадежной или нереальной для взыскания текущая задолженность по основному долгу при величине ранее созданного резерва, недостаточного для погашения ссуды: |
| * На оставшуюся фактическую сумму ранее созданного резерва по данному кредиту
 |  |  |
| * На сумму сверх резерва
 |  |  |

**Задание 12 (ПК 2.4)**

Рассчитать сумму процентов по кредиту, по всем срокам на основании данных (таблица 1). Решение оформите в таблице 2.

ПАО «Учебный банк» обратилось в ПАО АКБ «Банк учебный» с целью получения кредита в сумме 45 000 000 руб.

Среднемесячные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR) отражены в таблице 1.

.

Таблица 1 – Исходные данные

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | 1 день | от 2 до 7 дней | от 8 до 30 дней |
| Декабрь 2022 года | 7,31% | 7,63% | 7,62% |

Таблица 2 – Решение задания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок (дни) | Ставка (%) | Сумма (руб.) |
| 1 день | Укажите из таблицы 1 | Рассчитайте самостоятельно |
| от 2 до 7 дней | Укажите из таблицы 1 | Рассчитайте самостоятельно |
| от 8 до 30 дней | Укажите из таблицы 1 | Рассчитайте самостоятельно |

# 5. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ ОТЧЕТА

После прохождения практики студент оформляет текстовый отчёт, в котором обобщает результаты практики.

В текстовом отчёте должны быть представлен текст самого задания и ответ на него.

Структура отчета:

- Титульный лист – 1 стр.; (в приложении к данным методическим материалам)

-Дневник практики, задание на практику – 1-3 стр. (в приложении к данным методическим материалам)

- Содержание – 1 стр.;

- Текстовая часть отчета– от 15 стр.;

- Список использованных источников – 1 стр.;

- Приложение.

**К отчету должны быть приложены следующие документы** (бланки документов, размещены на сайте колледжа в разделе – для студентов/методические рекомендации):

- Договор по практике (Бланк выдается руководителем практики или специалистом по практике и трудоустройству);

- Отзыв-характеристика на студента (в приложении к данным методическим материалам);

- Анкета работодателя (в приложении к данным методическим материалам);

Текст работы следует печатать, соблюдая следующие требования:

- поля: левое - 30 мм, правое -15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;

- шрифт размером 14 Times New Roman;

- межстрочный интервал – полуторный;

- отступ красной строки – 1,25;

- выравнивание основного текста по ширине.

# ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ ОТЧЕТА

После прохождения учебной практики студент оформляет текстовый отчёт, в котором обобщает результаты практики.

В текстовом отчёте должны быть представлен текст самого задания и ответ на него.

**Структура отчета:**

* титульный лист (приложение 1);
* содержание;
* ведение 1 – 2стр.;
* текстовая часть отчета– от 10 стр.;
* заключение 1 - 2 стр.;
* список использованных источников;
* приложения.

В качестве приложения к отчету о практике обучающийся может при необходимости прикладывать графические, аудио-, фото-, видео-, материалы, наглядные образцы изделий, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.

**Текст работы** следует печатать, соблюдая следующие требования:

* поля: левое - 30 мм, правое -15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;
* шрифт - 14 кегль, Times New Roman;
* межстрочный интервал – полуторный;
* отступ красной строки – 1,25;
* выравнивание основного текста по ширине.

К отчету должны быть приложены;

- **аттестационный лист**, содержащий сведения об уровне освоения обучающимся профессиональных и общих компетенций (приложение 2).

В отчете указывается место проведения практики - ЧПОУ «Финансово-экономический колледж».

Отчётная документация по учебной практике предоставляется руководителю практики от колледжа в бумажном виде.

#

# СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

**Нормативно-правовые акты**

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2011 №115-ФЗ (последняя редакция).
2. О персональных данных : Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция).
3. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция).
4. Об ипотеке (залоге недвижимости) : Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция).
5. О государственной регистрации недвижимости : Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ (последняя редакция)
6. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности : Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П
8. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения : Положение от 27.02.2017 №809-П

**Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Банка России – URL: http://www.cbr.ru (дата обращения: 01.09.2023). – Текст : электронный.

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 02.10.2023). – Текст : электронный.

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» – URL: <http://www.aero.garant.ru> (дата обращения: 02.12.2023). – Текст : электронный.

4. Информационный банковский портал – URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 02.11.2023). – Текст : электронный.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков – URL: <http://www.arb.ru> (дата обращения: 02.11.2023). – Текст : электронный.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – URL: Режим доступа: <http://www.bankir.ru> (дата обращения: 02.11.2023). – Текст : электронный.

**Электронная образовательная среда**

Электронная образовательная среда - система поддержки учебного процесса СДО Русский Moodle 3KL, включает:

1. Информационные образовательные ресурсы в виде электронных УМК, методических рекомендаций, видеолекций, вебинаров, заданий для самостоятельных и практических работ;

2. Ссылки на внешние источники, например к различным библиотекам, видеофрагментам, записанным вебинарам, правовым источникам и пр.;

3. Задания в тестовой форме для тематического и промежуточного контроля знаний;

4. Виртуальные лабораторные работы (если таковые предусмотрены) и тренажеры;

5. Задания для практических и самостоятельных работ, контрольные вопросы по темам.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

|  |
| --- |
| **Частное профессиональное образовательное учреждение**  **«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»** |

**ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ**

|  |
| --- |
| Учебная практика |
| (указать вид практики)ПМ.02. Осуществление кредитных операций |

|  |
| --- |
| (индекс и наименование профессионального модуля)ЧПОУ «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ» |
| (место прохождения практики: наименование юридического лица) |
|  |
| (период прохождения практики) |

|  |  |
| --- | --- |
| Студента (ки) |  |
| группы | (ф.и.о. полностью в родительном падеже) |
|  | (номер группы)«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г. |
| Руководитель  |  |
|  | (ф.и.о. полностью)«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ г. |
| Оценка |  |
|  |  |
|  | (подпись руководителя (без расшифровки) |

Пермь 202\_

Приложение 2

|  |
| --- |
| **Частное профессиональное образовательное учреждение**  **«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»** |

|  |
| --- |
| **аттестационный лист по УЧЕБНОЙ практике**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Фамилия, Имя, Отчество*студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ группы по специальности **«Банковское дело».**прошел(ла) учебную практику по профессиональному модулю:**ПМ. 02. «Осуществление кредитных операций»**с «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. в организацииЧПОУ «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»*наименование организации* |
| 1. **Оценка профессиональных компетенций по результатам прохождения практики:**
 |
| ПК | Виды работ  | Показатели оценки результата | Оценка\***(Нужное обвести)** |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | Определить платежеспособность заемщика, определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита | Практикант умеет:* анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита
* определять платежеспособность физического лица
* проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
* проводить андеррайтинг предмета ипотеки
* использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
 | 5 4 3 2 |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Подобрать кредит необходимый клиенту, осуществить коммуникацию с клиентом, работу с банковскими документами, использовать общепринятую терминологию, оформить документы для подачи юридическим, физическим лицом на оформление кредита, рассчитать лизинговый платеж по договору оперативного лизинга | * консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов
* проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов
* составлять заключение о возможности предоставления кредита
* оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
* составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей
* оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов
* составлять договор о залоге
* оформлять пакет документов для заключения договора о залоге
* контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств
* оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные
* формировать и вести кредитные дела
* вести мониторинг финансового положения клиента
* оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
* оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам
* использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
 | 5 4 3 2 |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Определить сумму платежа по кредиту, с учетом ситуации заемщика, составить график фактических платежей по кредиту с учетом возникновения и погашения просроченной задолженности, отразить бухгалтерскими проводками учет просроченной задолженностиопределить действия работника банка в случае, если клиент имеет хорошую кредитную историю, но не возвращает последний кредит вовремя, а также пропал крупный заемщик, который отличался хорошей кредитной историей | * выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности
* выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность
* планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности
* 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
* рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита
* 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
 | 5 4 3 2 |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Оформить межбанковский кредит, определить периода начисления процентов, рассчитать суммы перечисленияопределить, какая сумма может быть перечислена на корреспондентский счет банка, если он не сможет погасить свою задолженность по основному долгу и процентам | * 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
* использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
 | 5 4 3 2 |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | Определить суммы резерва на возможные потери по ссуде | * оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам
* проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита
* составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
* оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам
* оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам
* рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва
* рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
* использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
 |  |
| ***\*Критерии оценки освоения профессиональных компетенций:*** |
| *«5»* | *студент демонстрирует высокий уровень знаний, выполняет требуемые виды работ уверенно и без ошибок, имеет высокую мотивацию в выполнении профессиональных видов работ.*  |
| *«4»* | *студент демонстрирует высокий уровень знаний, выполняет требуемые виды работ неуверенно, с возникающими ошибками справляется самостоятельно, имеет высокую мотивацию в выполнении профессиональных видов работ.* |
| *«3»* | *студент демонстрирует достаточный уровень знаний, при выполнении работ допускает ошибки и исправляет их при помощи специалиста, мотивация при выполнении работ приемлемая.* |
| *«2»* | *не имеет знаний для выполнения указанного вида работ, отсутствует мотивация при выполнении профессиональных работ* |
| **2.Оценка общих компетенций по результатам прохождения практики:** |
| ОК | Показатели оценки результата | Оценка\***(Нужное обвести)** |
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; | Способен самостоятельно генерировать решения применительно к различным контекстам  | 5 4 3 2 |
| ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; | Самостоятельно работает с различными источниками информации, обладает способностью преобразовывать информацию  | 5 4 3 2 |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие; | Высокая способность и мотивация в планировании собственного профессионального и личностного развития | 5 4 3 2 |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами; | Высокая способность к работе в команде, признанию чужого мнения и аргументации своей позиции | 5 4 3 2 |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста; | Свободно, грамотно осуществляет устную и письменную коммуникацию, ясно и логично излагает свою точку зрения | 5 4 3 2 |
| ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей; | Проявляет сформированность российской гражданской идентичности, патриотизма, чувства гордости за свою Родину | 5 4 3 2 |
| ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях; | Демонстрирует высокую заинтересованность в сохранении окружающей среды, ресурсосбережению | 5 4 3 2 |
| ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности; | Активно использует средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности | 5 4 3 2 |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности; | Высокий уровень использования информационных технологий в профессиональной деятельности | 5 4 3 2 |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках; | Высокий уровень знания и использования профессиональной документации | 5 4 3 2 |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. | Высокий уровень финансовой грамотности и знаний методов планирования предпринимательской деятельности  | 5 4 3 2 |
| Дополнительные личностные качества: |  |
| Рекомендуемая оценка по практике (на основании оценённых профессиональных и общих компетенций): |  |

Подпись руководителя практики

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ФИО, должность