Министерство образования и науки Челябинской области

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно-Уральский государственный колледж»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по производственному обучению

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / И. В. Милюков /

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г.

# ПРОГРАММА

повышения квалификации

**«Управление кредитным портфелем банка»**

Челябинск – 2023

**Составители программы**

Пылина Ирина Викторовна, председатель ПЦК Финансовых дисциплин.

Рассмотрена и одобрена на заседании ПЦК Финансовых дисциплин Протокол № 8 от 10 февраля 2023 г.

**1. Цель реализации программы**

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения программы 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;
* 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 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;
* 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;

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;
* 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;
* типичные нарушения при осуществлении кредитных операций**. Формализованные результаты обучения**

В результате изучения программы студент должен освоить основной вид деятельности осуществление кредитных операций и соответствующие ему профессиональные компетенции, и общие компетенции:

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

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 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

**3. Содержание программы**

**Учебный план**

программы повышения квалификации

**«Управление кредитным портфелем банка»**

Категория слушателей (требования к слушателям) – лица, имеющие образование не ниже среднего профессионального образования либо осваивающие программы среднего или высшего профессионального образования

Срок обучения – 30 час.

Форма обучения – очная

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование  разделов (дисциплин (модулей)) | Максимальная  учебная нагрузка, час | Самостоятельная  учебная работа, час | Всего, час. | В том числе | |
| лекции | практические  и лабораторные  занятия |
|  | **Раздел 1 Кредитный портфель банка** |  |  |  |  |  |
| 1 | Тема 1.1. Формирование кредитного портфеля банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 2 | Тема 1.2. Управление кредитным портфелем банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 3 | Тема 1.3 Нормативно – правовые акты, формирующие основы кредитной политики банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 4 | Тема 1.4 Источники формирования кредитного портфеля банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 5 | Тема 1.5 Управление качеством кредитного портфеля банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
|  | **Раздел 2 Анализ кредитного портфеля** **кредита** |  |  |  |  |  |
| 6 | Тема 2.1 Анализ основных экономических показателей работы банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 7 | Тема 2.2 Анализ кредитного портфеля банка | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
|  | **Раздел 3 Сопровождение кредита** |  |  |  |  |  |
| 8 | Тема 3.1 Кредитный мониторинг | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 9 | Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 |
|  | **Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования** |  |  |  |  |  |
| 10 | Тема 4.1 Потребительское кредитование | 6 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| 11 | Тема 4.2 Ипотечное кредитование | 6 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| 12 | Тема 4.3 Прочие виды  кредитования | 6 | 2 | 4 | 2 | 2 |
|  | Итого | 45 | 15 | 30 | 15 | 15 |
| Итоговая аттестация | | - | - | Зачет | | |

Учебно-тематический план

программы повышения квалификации

**«Управление кредитным портфелем банка»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование разделов (дисциплин (модулей)) и тем | Всего,  час. | В том числе | |
| лекции | практич.  и лаборат. занятия |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | **Раздел 1 Кредитный портфель банка** | 10 | 5 | 5 |
| 1 | Тема 1.1. Формирование кредитного портфеля банка | 2 | 1 | 1 |
| 2 | Тема 1.2. Управление кредитным портфелем банка | 2 | 1 | 1 |
| 3 | Тема 1.3 Нормативно – правовые акты, формирующие основы кредитной политики банка | 2 | 1 | 1 |
| 4 | Тема 1.4 Источники формирования кредитного портфеля банка | 2 | 1 | 1 |
| 5 | Тема 1.5 Управление качеством кредитного портфеля банка | 2 | 1 | 1 |
|  | **Раздел 2 Анализ кредитного портфеля** **банка** | 4 | 2 | 2 |
| 6 | Тема 2.1 Анализ основных экономических показателей работы банка | 2 | 1 | 1 |
| 7 | Тема 2.2 Анализ кредитного портфеля банка | 2 | 1 | 1 |
|  | **Раздел 3 Сопровождение кредита** | 4 | 2 | 2 |
| 8 | Тема 3.1 Кредитный мониторинг | 2 | 1 | 1 |
| 9 | Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам | 2 | 1 | 1 |
|  | **Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования** | 12 | 6 | 6 |
| 10 | Тема 4.1 Потребительское кредитование | 4 | 2 | 2 |
| 11 | Тема 4.2 Ипотечное кредитование | 4 | 2 | 2 |
| 12 | Тема 4.3 Прочие виды  кредитования | 4 | 2 | 2 |
|  | Итого | 30 | 15 | 15 |

Учебная программа

повышения квалификации

**«Управление кредитным портфелем банка»**

Раздел 1 Кредитный портфель банка ( 10 часов)

Тема 1.1. Формирование кредитного портфеля банка (1 час)

Тема 1.2. Управление кредитным портфелем банка( 1 час)

Тема 1.3 Нормативно – правовые акты, формирующие основы кредитной политики банка ( 1 час)

Тема 1.4 Источники формирования кредитного портфеля банка ( 1 час)

Тема 1.5 Управление качеством кредитного портфеля банка ( 1 час)

**Перечень практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер темы | Наименование практического занятия |
| 1.1 | Элементы кредитного портфеля банка (1 час.) |
| 1.2 | Профессиональные ситуации (1 час.) |
| 1.3 | Нормативно- правовые акты ( 1 час) |
| 1.4 | Формирование кредитного портфеля банка ( 1 час) |
| 1.5 | Определение качества кредитного портфеля банка(1 час) |

**Раздел 2 Анализ кредитного портфеля** **банка (4 час.)**

Тема 2.1 Анализ основных экономических показателей работы банка( 1 час)

Тема 2.2 Анализ кредитного портфеля банка ( 1 час)

**Перечень практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер темы | Наименование практического занятия |
| 2.1 | Анализ основных экономических показателей работы банка  ( 1 час) |
| 2.2 | Анализ кредитного портфеля банка ( 1 час) |

**Раздел 3 Сопровождение кредита. (4 час.)**

Тема 3.1 Кредитный мониторинг( 1 час)

Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам (1 час)

**Перечень практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер темы | Наименование практического занятия |
| 3.1 | Проведение кредитного мониторинга (1 час.) |
| 3.2 | Определение резервов на возможные потери по кредитам ( 1 час) |

**Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования (12час.)**

Тема 4.1 Потребительское кредитование ( 2 час)

Тема 4.2 Ипотечное кредитование( 2 час)

Тема 4.3 Прочие виды кредитования( 2 час)

**Перечень практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер темы | Наименование практического занятия |
| 4.1 | Оформление документов по потребительскому кредитованию (2час.) |
| 4.2 | Оформление документов по ипотечному кредитованию (2час.) |
| 4.3 | Оформление документов по автокредитованию (2час.) |

**4. Материально-технические условия реализации программы**

Реализация программы требует наличия учебных кабинетов:

* кабинет теоретического обучения;
* кабинет для проведения практических занятий.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест:

компьютеры, проекционное оборудование (мультимедийный проектор, проекционный экран), локальная сеть, программное обеспечение общего и профессионального назначения (офисные приложения), комплект учебно-методической документации.

**5. Требования к результатам обучения**

Контроль и оценка результатов освоения программы осуществляется преподавателем в процессе выполнения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Итоговая аттестация проводится в форме зачета. Зачет проводится в форме компьютерного тестирования.