

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего профессионального образования
"Пермский государственный национальный
исследовательский университет"

Колледж профессионального образования

Предметная (цикловая) комиссия Экономики

Автор-составитель Тютюк Ольга Владимировна

Методические рекомендации
для обучающихся Колледжа профессионального образования
специальности **38.02.07 Банковское дело** по выполнению заданий производ-
ственной практики ПП.01 по профессиональному модулю
ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

Утверждено на заседании ПЦК Экономики

Протокол № 8 от «09» апреля 2020г.

Председатель



Марченко О.В.

Пермь 2020

Составитель: к.э.н. Тютык О.В. ., преподаватель Колледжа профессионального образования

Методические рекомендации по прохождению производственной практики ПП.02 разработаны на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело для оказания помощи обучающимся колледжа профессионального образования в прохождении производственной практики по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».

Данное пособие содержит перечень заданий, необходимых к выполнению для освоения профессиональных компетенций, **порядок их выполнения на практике и критерии оценивания.**

Печатается по решению педагогического совета Колледжа профессионального образования Пермского государственного национального исследовательского университета

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПП.02 «Осуществление кредитных операций».....	10
1.1. Тематический план производственной практики.....	10
1.2. Содержание производственной практики	11
СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ.....	14
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	15
Приложение 1	17
Приложение 2	19

ВВЕДЕНИЕ

В ходе освоения профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» обучающийся должен овладеть видом профессиональной деятельности (ВПД):

иметь практический опыт: осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

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;

проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

составлять заключение о возможности предоставления кредита;

составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

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;

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;

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;

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;

способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;

способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

состав и содержание основных источников информации о клиенте;

методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

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;

меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

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 нерезервированных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Практика является обязательным разделом программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ). Она представляет собой вид учебной деятельности, направленной на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций в процессе выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Производственная практика по специальности 38.02.07 Банковское дело предусматривает закрепление и углубление знаний полученных обучающимися в процессе теоретического обучения, приобретение ими необходимых умений

практической работы по избранной специальности, овладение навыками профессиональной деятельности.

Производственная практика проводится при освоении обучающимися профессиональных компетенций в рамках профессиональных модулей и является частью профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».

При прохождении производственной практики, обучающиеся должны овладеть профессиональными компетенциями:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Во время прохождения производственной практики студент развивает практические навыки в освоении указанных компетенций.

Цель практики - знать весь перечень продуктов банка в части осуществления кредитных операций, ориентироваться в кредитных продуктах банков конкурентов, уметь формировать кросс - продажи, понимать преимущества продуктов для клиента и для банка.

Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью (далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их образовательных потребностей.

Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).

Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и характера труда.

Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении программы практики. При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:

- для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места общим и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций, видеоувеличителями, лупами;
- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места

тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций;

– для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;

– для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;

– для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПП.02

«Осуществление кредитных операций»

1.1. Тематический план производственной практики

№ п/п	Виды работ	Кол-во часов
1	Изучить порядок расчета платежеспособности физического лица по потребительскому и ипотечному кредиту	4
2	Провести сравнительный анализ потребительских кредитов	4
3	Провести сравнительный анализ ипотечных кредитов	4
4	Изучить порядок расчета платежеспособности юридических лиц	4
5	Изучить порядок расчета платежеспособности физического лица индивидуального предпринимателя	4
6	Оформить заявку на потребительский кредит	4
7	Оформить заявку на ипотечный кредит	4
8	Оформить заявку на кредитование юридического лица	4
9	Оформить заявку на кредитование физического лица- предпринимателя	4
10	Формирование кредитного досье клиентов	2
11	Оформить выдачу кредита	4
12	Осуществление сопровождения выданных кредитов	4
13	Осуществлять расчет резервов по кредитам	2
14	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	2
15	Изучить работу с проблемными и просроченными кредитами	4
Итого:		54

Форма контроля и оценки – **Отчет по практике**

Итоговый контроль – **Экзамен**

1.2. Содержание производственной практики

п/п	Виды работ	Содержание работ	Кол-во часов	ПК
1	Изучить порядок расчета платежеспособности физического лица по потребительскому и ипотечному кредиту	1 производить первичный контроль представленных документов;		ПК 2.1
		2 изучить перечень документов для расчета платежеспособности;		
		3 осуществить расчет;		
		Итого:	4	
2	Провести сравнительный анализ потребительских кредитов	1 изучить процентные ставки, условия, полную стоимость кредита, преимущества и недостатки по потребительскому кредиту (Банк и любые два банка-конкурента);		ПК 2.1
		Итого:	4	
3	Провести сравнительный анализ ипотечных кредитов	1 изучить процентные ставки, условия, полную стоимость кредита, преимущества и недостатки по ипотечному кредиту (Банк и любые два банка-конкурента);		ПК 2.1
		Итого:	4	
4	Изучить порядок расчета платежеспособности юридических лиц	1 производить первичный контроль представленных документов;		ПК 2.1
		2 осуществить расчет платежеспособности		
		Итого:	4	
5	Изучить порядок расчета платежеспособности физического лица индивидуального предпринимателя	1 производить первичный контроль представленных документов;		ПК 2.1
		2 осуществить расчет платежеспособности		
		Итого:	4	
6	Оформить заявку на потребительский кредит	1 изучить анкету и документы предоставленные клиентом и сформировать заявку на кредитование		ПК 2.2
		Итого:	4	
7	Оформить заявку на ипотечный кредит	1 изучить анкету и документы предоставленные клиентом и сформировать заявку на кредитование		ПК 2.2
		Итого:	4	
8	Оформить заявку на кредитование юридического лица	1 изучить анкету и документы предоставленные клиентом и сформировать заявку на кредитование		ПК 2.2
		Итого:	4	
9	Оформить заявку на креди-	1 изучить анкету и документы предоставленные клиентом и сформиро-		ПК 2.2

	тование физического лица-предпринимателя	вать заявку на кредитование		
		Итого:	4	
10	Формирование кредитного досье клиентов	1 изучить порядок формирования досье юридического лица и физического лица		ПК 2.2 ПК 2.3
		Итого:	2	
11	Оформление выдачи кредитов	1 произвести заполнение форм распоряжений на выдачу кредита; 2 произвести проверки остатков средств на счете по учету кредита и его обеспечения;		ПК 2.2
		Итого:	4	
12	Осуществление сопровождения выданных кредитов	1. изучить банковский мониторинг: сопровождение залога, повторную оценку платежеспособности/кредитоспособности заемщика; 2. осуществление оценки залогов и проведение их контроля		ПК 2.3
		Итого:	4	
13	Осуществлять расчет резервов по кредитам	1 Изучить классификацию банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы; 2 Уметь классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов.		ПК 2.5
		Итого:	2	
14	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	1 Изучить порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; 2 Изучить порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. 3 Осуществлять расчет и отражать в учете сумму формируемого резерва; 4 Рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.		ПК 2.5
		Итого:	2	
15	Работа с проблемными и просроченными кредитами	1 Изучить порядок отражения в учете списания нереальных для взыскания кредитов; 2 Уметь оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; 3 Уметь оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и		ПК 2.5

		просроченных процентов		
			Итого:	4
			Итого III.02	54

СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ

Отчет по практике состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений.

Оформление отчета по практике осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями по оформлению отчетных документов по итогам прохождения производственной практики.

Дополнительно следует отметить следующее.

В Главе 1 Отчета дается информация о банке.

В Главе 2 Отчета, необходимо освоить и описать виды работ, указанные в данном методическом пособии, а именно:

1. Посмотреть последовательность действий при кредитовании физического лица. Знать номера счетов по видам и сроку кредита. Описать порядок оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Посмотреть формирование кредитного договора между банком и физическим лицом. Составить презентацию (5слайдов): виды, условия, процентные ставки Банка и 2 Банков конкурентов.
2. Посмотреть, последовательность действий при кредитовании юридического лица. Знать номера счетов по видам и сроку кредита. Описать порядок оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица. Посмотреть формирование кредитного договора между банком и юридическим лицом. Составить презентацию (5слайдов): виды, условия, процентные ставки Банка и 2 Банков конкурентов.
3. Посмотреть содержание кредитного досье.
4. Изучить содержание кредитного договора.
5. Определить, что является основанием для установления категории качества ссуды и формирования резервов на возможные потери.

При подготовке презентаций следует принять во внимание следующее. Презентация выполняется в формате Power point.

Рекомендуемая структура презентации:

- 1 слайд – описание продукта, его основные характеристики;
- 2 слайд – оценка выгод для клиента/для банка;
- 3 слайд – сравнительный анализ продуктов по банку, в котором проходите практику + два банка-конкурента;
- 4 слайд – каналы продаж / сегментирование / кросс-продажи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение о Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 № 579-П.
5. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. От 14.11.2016 "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов.
6. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ.
7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле".
8. Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в действующей редакции).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
10. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
11. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
12. Буракова Д.В Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для СПО 4 Под ред. Буракова Д.В. Научная школа: Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва). Год: 2019 -210 стр.
13. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности 4-е изд., пер. и доп. учебное пособие для СПО, Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), год: 2019 -128 стр.
14. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0.

15. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9.
16. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
17. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0
18. Электронный ресурс. Журнал «Бухгалтерия и банки». Форма доступа <http://id.buhcomp.ru/izd3/>
19. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
20. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
21. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
22. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
23. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
24. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет

Приложение 1

АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ (ПП.02)

ФИО обучающегося, группа

Обучающийся (аяся) на 2 курсе по специальности 38.02.07 «Банковское дело» успешно прошел (ла) практику по профессиональному модулю **ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»**

в объеме 54 часа с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.
в организации _____

наименование организации, юридический адрес

Виды и качество выполнения работ

Вид работ, выполненных обучающимся во время практики	Объем работ, часов	Качество выполнения работ в соответствии с особенностями и (или) требованиями организации, в которой проходила практика (зачет/незачет) *
Порядок расчета платежеспособности физического лица по потребительскому и ипотечному кредиту	4	
Провести сравнительный анализ потребительских кредитов	4	
Провести сравнительный анализ ипотечных кредитов	4	
Порядок расчета платежеспособности юридических лиц	4	
Порядок расчета платежеспособности физического лица индивидуального предпринимателя	4	
Оформление заявки на потребительский кредит	4	
Оформление заявки на ипотечный кредит	4	
Оформление заявки на кредитование юридического лица	4	
Оформление заявки на кредитование физического лица- предпринимателя	4	
Формирование кредитного досье клиентов	2	
Оформление выдачи кредитов	4	
Осуществление сопровождения выданных кредитов	4	
Осуществлять расчет резервов по кредитам	2	
Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	2	

Работа с проблемными и просроченными кредитами	4	
Порядок расчета платежеспособности физического лица по потребительскому и ипотечному кредиту	4	
Провести сравнительный анализ потребительских кредитов	4	
Провести сравнительный анализ ипотечных кредитов	4	
Порядок расчета платежеспособности юридических лиц	4	
Порядок расчета платежеспособности физического лица индивидуального предпринимателя	4	
Всего:	54ч	

*

Процент результативности (количество зачетов), %	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений
от 30 до 100	зачет
от 0 до 29	незачет

« » 20 г.

Подпись руководителя практики:

_____/ФИО, должность/

М.П.

Приложение 2

ОТЗЫВ о работе обучающегося - практиканта

Ф.И.О. обучающегося

Во время прохождения производственной практики (ПП.02) по профессиональному модулю ПМ.02 с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

обучающийся _____ колледжа показал(а) следующий уровень усвоение компетенций:

№	Общие и профессиональные компетенции	Уровень сформированности*		
		Высокий	Средний	Низкий
1	Оценивать кредитоспособность клиентов			
2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов			
3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов			
4	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам			

* соответствующий уровень обозначьте «галочкой» или другим значком

«__» _____ 20__ г.

Занимаемая должность

Подпись Расшифровка подписи

М.П.