

2025-2027,
2030-ПК

**Частное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ИНСТИТУТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»**

«СОГЛАСОВАНО»

Управляющий
Дополнительного офиса №26/01
Хоум-кредит Банка
г. Ставрополь
Н.А. Куква



«УТВЕРЖДАЮ»

Директор

НОУДПО «СКИДО»

А.М. Навныкин



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ В ФОРМЕ СТАЖИРОВКИ**

«СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ»

Форма обучения - очная

Объём занятий:

Всего:	- 72 час.(2 з.е.)
в. т. ч.: аудиторная работа	- 36 час.(1 з.е.)
самостоятельная работа	- 34 час.(0,95 з.е.)
итоговая форма контроля	- 2 час. (0,055 з.е.)
зачет с оценкой	

РАЗРАБОТАНО:

«___» _____ 2021 г.

Ставрополь, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ
 - 1.1. Цель и задачи программы
 - 1.2. Планируемые результаты обучения
 - 1.3. Категория слушателей
 - 1.4. Трудоемкость обучения
 - 1.5. Форма обучения

2. СОДЕЖАНИЕ ПРОГРАММЫ
 - 2.1. Учебный план программы
 - 2.2. Календарный учебный график
 - 2.3. Рабочая программа раздела, дисциплины (модуля)

3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ
 - 3.1. Оценка уровня знаний, навыков и компетенций слушателей
 - 3.2. Итоговая аттестация

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ
 - 4.1. Кадровое обеспечение программы
 - 4.2. Материально-технические условия реализации программы
 - 4.3. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель и задачи программы

Целью реализации дополнительной профессиональной программы повышения квалификации в форме стажировки «Современное банковское дело: услуги и операции» является совершенствование профессиональных компетенций слушателей в сфере банковского дела.

Задачи:

- формирование системы представлений о современных банковских услугах и операциях и их месте на банковском рынке;
- формирование представлений о нормативно-правовой базе банковской деятельности;
- формирование знаний об организации банковского обслуживания в процессах кредитования, расчетно – кассовых операций и агентской деятельности банка;
- формирование знаний стандартов обслуживания.

1.2. Планируемые результаты обучения

№	Группа компетенций	Компетенции	Шифр
1	Совершенствование (ПКС)	способности осуществлять основные банковские операции (кредитование клиентов, открытие вкладов и ведение счетов);	ПКС-1
5	Формирование (ПКФ)	финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПКФ-1

В результате освоения программы слушатель должен:

ЗНАТЬ	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери • Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам • Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях • Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета
-------	--

	<ul style="list-style-type: none"> • Признаки однородности ссуд • Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов • Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
УМЕТЬ	<ul style="list-style-type: none"> • Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах • Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ • Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования • Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам • Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга • Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам
ВЛАДЕТЬ	<ul style="list-style-type: none"> • Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность • Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ • Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности • Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава • Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам • Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета («овердрафт»)) • Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам • Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам

1.3. Категория слушателей

К освоению дополнительных профессиональных программ повышения квалификации допускаются лица, имеющие или получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

1.4. Трудоемкость обучения

Общая трудоемкость обучения по программе составляет:

72 академических часа, (2 зачетные единицы) из них:
 36 академических часов (1 зачетных единиц) – аудиторные занятия,
 34 академических часа (0,94 зачетных единицы) – самостоятельная работа
 2 академических часа (0,055 зачетные единицы) – итоговая аттестация

1.5. Форма обучения

Форма обучения: очная

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план программы

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин (модулей)	Общая трудоёмкость, час.	Всего дист., час,	Дистанционные занятия, час			СРС, час.	Форма контроля
				Лекции	Практические, семинарские занятия	Лабораторные работы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Тема 1. Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности. Основные нормативно – правовые документы, регламентирующие банковскую деятельность. Инструкции и положения ЦБР. Нормативы и регламенты.	10	4	2	2		4	
2.	Тема 2. Банковские услуги и операции. Понятие и классификация банковских услуг и операций. Ретроспектива банковских услуг. Особенности предоставления банковских услуг. Активные и пассивные операции. Банк как агент на рынках. Банковские новации и современные способы продаж.	10	4	2	2		6	
3.	Тема 3. Кредитование как основа деятельности КБ. Кредитование как	10	4	2	2		6	

	основная активная операция. Виды кредитов и их особенности. Технологии кредитования. Розничные и корпоративные кредиты.							
4.	<p>Тема 4. Организация кредитной работы в банке.</p> <p>Банковское кредитование физических лиц. Особенности кредитования физических лиц. Организация кредитной работы и проведение кредитных расчетов. Обеспечение кредитов.</p> <p>Банковское кредитование юридических лиц. Особенности кредитования юридических лиц. Организация кредитной работы и оценка кредитоспособности заемщика. Обеспечение кредитов.</p> <p>Межбанковские кредиты. Прочие виды кредитов банка.</p>	14	8	2	6		6	
5.	<p>Тема 5. Расчетно кассовое обслуживание.</p> <p>Пассивные операции КБ. Расчетно-кассовые операции. Расчеты населения. Расчеты юридических лиц. Особенности РКО. Стандарты и регламенты расчетно-кассовых работ. Работа с валютой и валютные операции. Работа с ЦБ.</p>	14	8	2	6		6	
6.	<p>Тема 6. Агентские услуги.</p> <p>КБ как агент на рынке.</p>	14	8	2	6		6	

	Комиссионные операции и их специфика. Информационно-консультационное обслуживание. Агентская деятельность банковских специалистов. Банковские продажи.							
	Итоговая аттестация							Зачет с оценкой
Итого:		72	36	12	24		36	

2.2. Календарный учебный график

Календарный учебный график разработан в соответствии с требованиями дополнительной профессиональной программы повышения квалификации в форме стажировки.

В графике указывается последовательность изучения программы в течение нормативного срока обучения, включая практическое обучение, промежуточные и итоговую аттестации.

Календарный учебный график приведен в Приложение 1.

2.3. Рабочая программа раздела.

Наименование и содержание тем лекций

№ темы	Наименование тем	Часы	Зач.ед.
1.	Тема 1. Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности.	2	0,055
2.	Тема 2. Банковские услуги и операции.	2	0,055
3.	Тема 3. Кредитование как основа деятельности КБ.	2	0,055
4.	Тема 4. Организация кредитной работы в банке.	2	0,055
5.	Тема 5. Расчетно кассовое обслуживание.	2	0,055
6.	Тема 6. Агентские услуги.	2	0,055
Итого:		12	0,33

Наименование и содержание тем практических (семинарских) занятий

№ темы	Наименование тем	Часы	Зач.ед.
1.	Тема 1. Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности.	2	0,055
2.	Тема 2. Банковские услуги и операции.	2	0,055
3.	Тема 3. Кредитование как основа деятельности КБ.	2	0,055
4.	Тема 4. Организация кредитной работы в банке.	6	0,165
5.	Тема 5. Расчетно кассовое обслуживание.	6	0,165
6.	Тема 6. Агентские услуги.	6	0,165
Итого:		24	0,66

Наименование и содержание тем лабораторных занятий данный вид занятий не предусмотрен учебным планом

Виды и содержание самостоятельной работы слушателя

№	Наименование тем, их краткое содержание;	Вид самостоятельной работы	Форма контроля	Трудоемкость, час (зач.ед)
1.	Тема 1. Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности. Особенности регулирования в банковской сфере. ЦБР как макрорегулятор.	работа с литературой	собеседование	6 ч. (0,165 з.е.)
2.	Тема 2. Банковские услуги и операции. Современные банковские услуги и обслуживание. Тенденции банковского обслуживания. Дистанционные продажи. Банки в цифровой экономике.	работа с литературой	собеседование	6 ч. (0,165 з.е.)
3.	Тема 3. Кредитование как основа деятельности КБ. Оценка кредитного портфеля КБ. Качество кредитов и их обеспечение.	работа с литературой	собеседование	6 ч. (0,165 з.е.)
4.	Тема 4. Организация кредитной работы в банке. Кредитные расчеты. Формирование резервов. Оформление досье клиента.	работа с литературой		6 ч. (0,165 з.е.)
5.	Тема 5. Расчетно кассовое обслуживание. Учет расчетно-кассовых операций. Работа с наличностью.	работа с литературой		6 ч. (0,165 з.е.)
6.	Тема 6. Агентские услуги. Подходы к оценке агентских услуг. Современные методы организации продаж.	работа с литературой	собеседование	1 ч. (0,165 з.е.)
	Всего:			36 ч. (1 з.е.)

7.	Итоговая аттестация	подготовка отчета по стажировке	Защита отчета	2 ч. (0,055 з.е.)
----	----------------------------	---------------------------------	---------------	----------------------

3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

3.1. Оценка уровня знаний, навыков и компетенций слушателей

Текущий контроль на основе собеседования по темам представленным в учебном плане.

3.2. Итоговая аттестация

Итоговая аттестация слушателей программы является обязательной и осуществляется после успешного освоения программы в полном объеме. Итоговая аттестация проводится с целью определения уровня компетенций, качественное изменение которых осуществляется в результате обучения. Итоговая аттестация слушателей осуществляется в форме защиты отчета по стажировке.

Примерные тестовые задания для итоговой аттестации:

1. Аббревиатура ИЖК означает –

- + а) ипотечное жилищное кредитование;
- б) инвестиционные жилищные кредиты;
- в) инвестиции и жилищные коммуникации;
- г) инициатива жилищного кредитования.

2. Оценка кредитоспособности заёмщика рассчитывается по формуле...

- а) $P = K + T * L$
- б) $P = S / 12 + D_q * 2$
- + в) $P = D_q * K * t$
- г) $P = D_q * K$

3. В формуле расчета кредитоспособности заёмщика показатель t означает...

- а) частота дохода;
- б) коэффициент удержания;
- + в) срок кредита в месяцах;
- г) срок кредита в годах;

4. В формуле расчета кредитоспособности заёмщика показатель D_q означает...

- + а) частота дохода;
- б) денежный средства на счету;

- в) срок кредита в месяцах;
 - г) коэффициент удержания
5. В формуле расчета кредитоспособности заёмщика показатель К означает...
- а) частота дохода;
 - + б) коэффициент удержания;
 - в) срок кредита;
 - г) количество мест работы заемщика
6. Кумулята – это ...
- + а) сумма накоплений;
 - б) срок кредита;
 - в) кредитный комитет;
 - г) разновидность криптовалюты
7. Рентабельность собственного капитала – это...
- +а) отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала;
 - б) отношение чистой прибыли к средней стоимости активов;
 - в) отношение прибыли до уплаты % и налогов к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам;
 - г) отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств
8. Рентабельность активов – это...
- а) отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств;
 - б) отношение прибыли до уплаты % и налогов к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам;
 - в) отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала;
 - + г) отношение чистой прибыли к средней стоимости активов
9. Прибыль на инвестиционный капитал – это ...

+ а) отношение прибыли до уплаты % и налогов к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам;

б) отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала;

в) отношение чистой прибыли к средней стоимости активов;

г) отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств

10. Рентабельность производственных фондов – это ...

а) отношение чистой прибыли к средней стоимости активов;

б) отношение прибыли до уплаты % и налогов к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам;

+ в) отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств;

г) отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала

11. Овердрафт – это...

а) отношение активов и пассивов банка;

б) долгосрочный кредит на покупку автотранспорта;

в) среднесрочный кредит на любые цели;

+ г) краткосрочный кредит, позволяющий потратить больше денежных средств, чем в данный момент находится на вашем счету

12. Лизинг – это ...

+ а) долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа;

б) процесс оформления кредитной карты;

в) процесс погашение процентов по кредиту;

г) право на оформление кредита с низкой процентной ставкой

13. Факторинг – это ...

а) право на оформление кредита с низкой процентной ставкой;

б) долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа;

в) краткосрочный кредит, позволяющий потратить больше денежных;

+ г) Система финансовых услуг для производителей и поставщиков, которые продают свои товары и услуги на условиях отсрочки платежей

14. Рефинансирование – это ...

а) особый вид кредита под залог недвижимости;

+ б) замена существующего долгового обязательства на новое долговое обязательство на рыночных условиях;

в) кредит на неотложные;

г) завышенная процентная ставка по кредиту

15. Количество этапов развития потребительского кредитования в России составляет...

а) 3

б) 5

+ в) 6

г) 7

16. Расчет максимального размера кредита для заемщика рассчитывается по формуле ...

$$а) S = \frac{P}{(1+t) * \frac{24}{I}}$$

$$б) S = \frac{P}{(1+t) * \frac{I}{24}}$$

$$в) S = \frac{P}{(1+t) * \frac{I}{24}} + 12$$

$$+ г) S = \frac{P}{1 - \left(\frac{(t+1) * I}{24} \right)}$$

17. В формуле расчета максимального размера кредита для заемщика показатель I означает ...

+ а) ставку по кредиту в десятичной дроби;

б) сумма кредита;

в) сумма по кредиту без учета % ставки;

г) срок кредита в месяцах

18. Коэффициент абсолютной ликвидности должен быть ...

а) - 0,1

+ б) $\geq 0,2$

в) $\leq 0,2$

г) - 2

19. Коэффициент промежуточной ликвидности должен быть ...

а) - 0,1

+ б) ≥ 1

в) ≤ 1

г) ≤ 2

20. Коэффициент текущей ликвидности должен быть ...

а) $\geq 1,5$

+ б) ≥ 2

в) $\leq 0,2$

г) ≤ 2

21. В зависимости от значения при анализе кредитоспособности заемщика по финансовым коэффициентам, мы можем получить ... класса заемщиков

а) 2

+ б) 3

в) 4

г) 5

22. Для нахождения абсолютных изменений в данных бухгалтерского баланса предприятия за анализируемый период необходима разность между

а) базисным и отчетным годами

б) отчетным и промежуточным годами

+ в) отчетным и базисным годами

г) промежуточным и базисным годами

23. Кредитные операции по виду % ставки бывают...

а) с фиксированной

- б) с плавающей
- в) со смешанной
- + г) все варианты верны

24. Кредитоспособность клиента коммерческого банка – это ...

- + а) способность быть заемщиком, который полностью и в срок рассчитывается по основному долгу и % по нему;
- б) расчет суммы кредита для клиента;
- в) расчет сроков кредита для клиента;
- г) проверка количества кредитов имеющегося у заемщика

25. Аббревиатура СВК в банке означает ...

- а) служба внешнего контроля;
- + б) служба внутреннего контроля;
- в) служба внебалансового контроля;
- г) служба проверки конкурентоспособности банк

26. Минимальный возраст заемщика для оформления ипотечного кредита составляет

- а) 16
- б) 18
- + в) 21
- г) 24

27. Максимальное количество созаемщиков при оформлении ипотечного кредита ... человека

- а) 2
- + б) 3
- в) 4
- г) 5

28. Определение «Система финансовых услуг для производителей и поставщиков, которые продают свои товары и услуги на условиях отсрочки платежей» соответствует термину ...

- а) лизинг;

- + б) факторинг;
- в) овердрафт;
- г) рефинансирование

29. Определение «замена существующего долгового обязательства на новое долговое обязательство на рыночных условиях» соответствует термину...

- а) овердрафт;
- + б) рефинансирование;
- в) лизинг;
- г) факторинг

30. Определение «краткосрочный кредит, позволяющий потратить больше денежных средств, чем в данный момент находится на вашем счету» соответствует термину...

- + а) овердрафт;
- б) рефинансирование;
- в) лизинг;
- г) факторинг

средств, чем в данный момент находится на вашем счету

31. Определение «долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа» соответствует термину...

- а) овердрафт;
- б) рефинансирование;
- + в) лизинг;
- г) факторинг

32. Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала рассчитывает ...

- а) рентабельность активов;
- + б) рентабельность собственного капитала
- в) прибыль на инвестиционный;
- г) рентабельность производственных фондов

33. Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов рассчитывает...

- + а) рентабельность активов;
- б) рентабельность собственного капитала;
- в) прибыль на инвестиционный капитал;
- г) рентабельность производственных фондов

34. Отношение прибыли до уплаты % и налогов к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам рассчитывает ...

- а) рентабельность активов;
- б) рентабельность собственного капитала;
- + в) прибыль на инвестиционный капитал;
- г) рентабельность производственных фондов

35. Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств рассчитывает...

- а) рентабельность активов;
- б) рентабельность собственного капитала;
- в) прибыль на инвестиционный капитал;
- + г) рентабельность производственных фондов

36. При оформлении ипотечного кредита обязательно ли оформлять любую недвижимость, находящуюся в собственности заемщика, как залоговую...

- + а) обязательно;
- б) не обязательно;
- в) возможны оба варианта

37. Кредитная карта является кредитом

- а) краткосрочным;
- б) долгосрочным;
- + в) среднесрочным;
- г) все варианты верны

38. Долгосрочный кредит – это кредит свыше ...

- а) 1-го года;
- б) 2-х лет;
- + в) 5-ти лет;

г) 6-ти лет

39. Краткосрочный кредит – это кредит до...

+ а) 1-го года;

б) 5-ти лет;

в) 6-ти лет;

г) 7-ми лет

40. Среднесрочный кредит – это кредит до...

а) 2-х лет;

б) 3-х лет;

в) 4-х лет;

+ г) 5-ти лет

41. Основными участниками в потребительском кредитовании являются ...

+ а) заемщик и кредитор;

б) заемщик и посредник;

в) посредник и банк;

г) магазин и заемщик

42. Овердрафт является ... кредитом

а) среднесрочным;

+ б) краткосрочным;

в) долгосрочным;

г) не имеет ограничений по срокам

43. При оформлении кредита количество экземпляров кредитного договора должно не менее...

а) 1;

б) 2;

+ в) 3;

г) 4

44. Аббревиатура МБК в банке означает...

+ а) межбанковский кредит;

б) кредит с низкой процентной ставкой;

- в) малоприбыльный кооператив;
- г) кредит с высокой процентной ставкой

45. В скольких экземплярах кредитного договора должен расписываться заемщик ...

- а) в 1-м;
- б) в 2-х;
- + в) в 3-х;
- г) в 4-х

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Кадровое обеспечение программы

Дополнительной профессиональной программы повышения квалификации в форме стажировки «Современное банковское дело: услуги и операции» реализуется педагогическими кадрами, имеющими базовое образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины, ученую степень и опыт деятельности в соответствующей профессиональной области, а также специалистами и менеджерами коммерческих банков, имеющими опыт работы в банковской сфере.

4.2. Материально-технические условия реализации программы

Материально-техническая база по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации в форме стажировки «Современное банковское дело: услуги и операции» соответствует действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

4.3. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

4.3.1. Рекомендуемая литература.

4.3.2. Основная литература:

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с.

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1/2: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 675 с.

4.3.3. Дополнительная литература:

1. Чишти, Сюзан Финтех: Путеводитель по новейшим финансовым технологиям / Сюзан Чишти, Янош Барберис. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 344 с.
2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с.

4.3.4. Методическая литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с.
2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с.

4.3.5. Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru/>
2. Справочно-консультационная система «Консультант Плюс» // www.consultant.ru

4.3.6. Программное обеспечение: не предусмотрено

