**Аннотация к рабочей программе профессионального модуля**

**ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»**

**для специальности 38.02.07 «Банковское дело»**

**1.1. Соответствие программы профессионального модуля программе подготовки специалистов среднего звена:**

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

**1.2. Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:** профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» входит в профессиональный цикл программы подготовки специалистов среднего звена.

**1.3. Цели и задачи профессионального модуля** – требования к результатам освоения профессионального модуля:

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

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

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

1. консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
2. анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
3. определять платежеспособность физического лица;
4. оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
5. проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
6. проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
7. составлять заключение о возможности предоставления кредита;
8. оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
9. проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
10. проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
11. составлять договор о залоге;
12. оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
13. составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
14. оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
15. оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
16. формировать и вести кредитные дела;
17. составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
18. определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
19. определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
20. пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
21. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
22. пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
23. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
24. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
25. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
26. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание про-центов по кредитам;
27. вести мониторинг финансового положения клиента;
28. контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
29. оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
30. выявлять причины ненадлежащего исполнения условий до-говора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
31. выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
32. разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
33. направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
34. находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
35. подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
36. планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просрочен-ной задолженности;
37. рассчитывать основные параметры реструктуризации и ре-финансирования потребительского кредита;
38. рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
39. рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю одно-родных кредитов;
40. оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
41. оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
42. использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

1.3.3 Иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

**1.4 В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы общие и профессиональные компетенции.**

1.4.1 Общие компетенции (с расшифровкой)

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 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.

1.4.2 Профессиональные компетенции (с расшифровкой)

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.

**1.5 Структура и содержание профессионального модуля**

|  |
| --- |
| МДК.02.01 Организация кредитной работы  Наименование тем:  Раздел 1 Основы банковского кредитования |
| Тема 1.1 Элементы системы кредитования  Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита |
| Раздел 2 Порядок кредитования физических лиц  Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике  Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита |
| Раздел 3 Порядок кредитования юридических лиц  Тема 3.1 Особенности кредитования юридических лиц  Раздел 4 Сопровождение кредита  Тема 4.1 Риски в кредитной деятельности банков  Тема 4.2 Кредитный мониторинг  Тема 4.3 Создание резервов на возможные потери по кредитам |
| Раздел 5 Организация отдельных видов кредитования |
| Тема 5.1 Потребительское кредитование  Тема 5.2 Ипотечное кредитование  Тема 5.3 Межбанковское кредитование  Тема 5.4 Прочие виды кредитования |

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Наименование тем:

Раздел 6 Организация учета кредитных операций банка

Тема 6.1 Сущность системы учета кредитования

**1.6 Формы контроля**

Вид промежуточного контроля – обязательные контрольные работы.

Производственная практика – дифференцированный зачет

Виды итогового контроля: дифференцированный зачет комплексный по МДК.02.01 «Организация кредитной работы» и МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка»; экзамен по модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».