**Аннотация**

**рабочей программы профессионального модуля**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка) в части освоения основного вида профессиональной деятельности.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студент в ходе освоения междисциплинарного курса должен:

**иметь практический опыт**:

- в осуществлении 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;
* 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;
* иметь практический опыт в:
* осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц;

 **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.

 Количество часов на освоение программы профессионального модуля:

Объем образовательной нагрузки – 360 часов, в том числе:

учебных занятий – 186 часов;

прочих видов работ во взаимодействии с преподавателем – 20 часов;

самостоятельная работа обучающегося – 46 часов;

производственной практики – 108 часов.

**Формы промежуточной аттестации**:

- комплексный дифференцированный зачет по междисциплинарным курсам «Организация кредитной работы», «Учет кредитных операций»;

- комплексный дифференцированный зачет по производственной практике с ПМ.01;

- экзамен по модулю.