

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 документооборота 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 процентов 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 договора 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 просроченной 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».