

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Среднее профессиональное образование

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

МДК.02.01. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность:
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Организация кредитной работы: Рабочая программа междисциплинарного курса. – Казань: Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2021. – 29 с.

Программа междисциплинарного курса МДК.02.01. Организация кредитной работы для специальности 38.02.07 Банковское дело составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67.

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением Научно-методического совета «7» апреля 2021 г., протокол № 3.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ МДК	4
1.1. Область применения программы МДК.....	4
1.2. Место МДК в структуре образовательной программы	4
1.3. Цели и задачи МДК.....	4
1.4 Количество часов на освоение МДК:.....	8
1.5 Результаты освоения МДК.....	8
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МДК	9
2.1. Объем МДК и виды учебной работы.....	9
2.2. Тематический план и содержание МДК.....	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МДК.....	16
3.1 Требования к материально-техническому обеспечению	16
3.2. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения МДК	16
3.3. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных, информационных справочных систем ресурсов информационно- телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения МДК	19
3.4. Особенности реализации МДК для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	20
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МДК	21

1. ПАСПОРТ МДК

1.1. Область применения программы МДК

Рабочая программа МДК является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом от 5 февраля 2018 г. № 67, и учебными планами, утвержденными ученым советом Российского университета кооперации по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): «Осуществление кредитных операций» и соответствующих профессиональных компетенции:

- 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.

1.2. Место МДК в структуре образовательной программы

МДК.02.01. Организация кредитной работы входит в состав профессионального модуля ПМ.02.

1.3. Цели и задачи МДК

Цель МДК02.01 Организация кредитной работы - овладеть основным видом деятельности (ВД) Осуществление кредитных операций

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля 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 (кросспродажа);
- 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.

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.

1.4 Количество часов на освоение МДК:

Объем образовательной программы МДК 169 часов, в том числе:

Обязательная часть 142 часа

Вариативная часть 27 часов

Объем образовательной программы МДК 169 часов, в том числе:

Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем 139 часов;

самостоятельная работа обучающегося 24 часа.

промежуточная аттестация 6 часов

1.5 Результаты освоения МДК

Изучение МДК направлено на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных компетенций:**

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.

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.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МДК

2.1. Объем МДК и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Объем часов
Учебная нагрузка обучающихся (суммарно)	169
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем	139
в том числе:	
<i>Лекции</i>	68
<i>практические занятия</i>	70
<i>консультации</i>	1
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	24
в том числе:	
<i>изучение учебного/теоретического материала (по конспектам лекций), изучение основной и дополнительной литературы</i>	9
<i>подготовка к практическим занятиям</i>	9
<i>подготовка к промежуточной аттестации</i>	6
Промежуточная аттестация проводится в форме <i>Экзамена в 5 семестре</i>	6

2.2. Тематический план и содержание МДК

Наименование разделов междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объем часов / в т.ч. в форме практической подготовки	Формируемые компетенции
1	2	3	4
Раздел ПМ.02 Осуществление кредитных операций			
МДК 02.01 Организация кредитной работы			
Тема 1. Понятие банковских кредитов и их классификация	Содержание учебного материала 1. Кредит, его сущность и значение 2. Виды банковских кредитов. 3. Принципы банковского кредитования 4. Элементы кредитования 5. История развития кредитных операций	8	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Практические занятия 1.Изучение исходных понятий банковского кредитования 2 Анализ кредитной политики банка 3 Характеристика кредитов, предоставляемых банком физическим лицам 4 Характеристика кредитов, предоставляемых банком юридическим лицам	6/6	
	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ГК РФ. Ч.І, ст.329; Ч. ІІ, ст.819-821. Положения БР: №254-П от 26.03.2004	4	
Тема 2 . Обеспечение возвратности кредита	Содержание учебного материала 1.Понятие обеспечения кредита. 2.Понятие залога. Виды залога 3. Банковская гарантия. Правовые основы поручительства. Прочие способы обеспечения кредита	6	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Практические занятия 1.Рассмотрение различных способов обеспечения возвратности кредита. 2. Оформление договора залога	6/6	
	Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ГК РФ. Ч.І, гл.	4	

	23.Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998; ГК РФ.		
Тема 3. Этапы кредитного процесса. Кредитные правоотношения	Содержание учебного материала		
	1. Этапы процесса кредитования.(Определение организации кредитного процесса. Основные этапы кредитования. Схема организации кредитного процесса. Функции подразделений банка в кредитном процессе). 2.Консультирование клиентов. Работа на стадии предварительных переговоров. Рассмотрение кредитной заявки клиента. Факторы, влияющие на результат переговоров.	8	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	2.Определение кредитоспособности. Платежеспособность и кредитоспособность. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика. Основные документы, необходимые для кредитования.		
	3. Анализ кредитоспособности заемщика –юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;		
	4. Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица		
	Практические занятия	6/6	
1. Отработка навыка консультирования клиента. Тренинг «Деловая беседа с клиентом» 2. Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица. 3. Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита			
4. Расчет финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиента-юридического лица и определение его класса кредитоспособности 5. Составление графика платежей по кредиту и процентам. Анализ кредитоспособности клиента-юридического лица на основе анализа денежного потока 6. Составление справки по итогам деятельности потенциального заемщика и наличия обеспечения по кредиту 7. Оформление распоряжения на предоставление кредита	6/6		
Самостоятельная работа обучающихся Самостоятельное изучение нормативной базы ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», подготовка схемы-конспекта по вопросам кредитования.	4		

Тема 4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи и погашения кредита	Содержание учебного материала 1. Порядок предоставления кредита. (Содержание заключения банка о возможности предоставления кредита. Кредитный договор. Содержание кредитного договора. Определение форм предоставления и порядка погашения кредита. Распоряжение на предоставление кредита. Порядок предоставления кредита физическим, юридическим лицам и в иностранной валюте. Способы предоставления кредита.) 2. Порядок погашения кредита. Проведение кредитного мониторинга. Порядок возврата денежных средств. Порядок уплаты процентов физическими и юридическими лицами. Погашение задолженности по кредиту, предоставленному в иностранной валюте. Начисление процентов по кредиту. Формирование кредитного досье заемщика. Документы, составляющие кредитное досье заемщика.	8	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Практические занятия 1. Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заемщика 2. Оформление кредитного договора 3. Составление графика платежей по кредиту и процентам 4. Расчет процентов по кредитным операциям различными способами	10/10	
Тема 5. Сопровождение кредита.	Содержание учебного материала 1. Кредитный риск. (Понятие и виды кредитного риска. Страновой риск. Способы управления кредитным риском. Нормативы, регулирующие кредитную деятельность. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Максимальный размер крупных кредитных рисков. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств) 2. Резервы на возможные потери по ссудам. (Принципы классификации ссуд с целью формирования или уточнения размера резерва. Категория качества ссуды. Классификация ссуд и портфелей однородных ссуд по категориям качества. Качество обслуживания долга. Критерии оценки качества обслуживания долга. Категории качества ссуды. Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам.)	6	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5

	3 Организация кредитного мониторинга.		
	Практические занятия 1 Оценка финансового положения заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга. Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга 2 Определение категории качества предоставленных кредитов 3 Расчёт размера резерва по предоставленному кредиту	6/6	
Тема 6. Долгосрочное кредитование	Содержание учебного материала 1 Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов.	6	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Практические занятия 1 Ознакомление с документацией, необходимой для предоставления долгосрочного инвестиционного кредита. Расчёт сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оценка инвестиционной кредитоспособности заёмщика. 2. Оформление документов по выдаче и погашению долгосрочных кредитов. Решение ситуационных задач по выдаче кредитов в рамках открытой кредитной линии и их сопровождению.	6/6	
Тема 7. Потребительское кредитование	Содержание учебного материала 1. Потребительское кредитование. (Понятие потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов. Полная стоимость кредита. Кредитование с использованием банковских карт. Кредитные карты. Овердрафт. Лимит кредитования. Льготный период кредитования. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов с использованием банковской карты)	8	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Практические занятия 1 Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу 2 Оформление выдачи и погашения потребительского кредита 3 Решение задач на определение кредитоспособности физ. Лица и максимального размера кредита	6/6	
	Самостоятельная работа обучающихся	4	

	<p>1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>2 Составление эссе о роли потребительского кредитования в развитии имиджа банка и привлечении клиентов.</p> <p>3 Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ</p>		
Тема 8. Ипотечное кредитование	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1 Ипотечное кредитование. Понятие ипотечного кредитования. Условия и этапы предоставления ипотечного кредита. Жилищное ипотечное кредитование.</p> <p>2. Схема организации ипотечного кредитования</p>	6	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<p>Практические занятия</p> <p>1 Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту</p> <p>2 Оформление документов по выдаче ипотечного кредита</p> <p>3 Решение кейсов по опыту работы банка по данному виду кредита его анализ</p>	6/6	
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>2. Подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>3. Проведите сравнительный анализ всех известных вам модели ипотеки: выделите основные преимущества и недостатки каждой модели; выберите оптимальную модель для практического применения на рынке ИК РФ и обоснуйте свой выбор.</p> <p>4. Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ.</p>	4	
Тема 9. Межбанковское кредитование. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Рынок межбанковских кредитов. Пользователи рынка МБК. Функции рынка МБК. Участники рынка МБК</p> <p>2. Организация межбанковского кредитования</p> <p>3. Оформление и учет межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные</p>	6	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5

	условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;		
	Практические занятия 1 Поиск и анализ оперативной информации по ставкам на рынке МБК (с использованием сети Интернет). Выбор приемлемых условий для заключения сделки 2. Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК в рамках генерального соглашения 3. Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки.	6/6	
	Самостоятельная работа обучающихся Подборка практического материала об опыте работы банка по данному виду кредита его анализ	4	
Тема 10. Прочие виды кредитования	Содержание учебного материала 1 Сущность консорциальных кредитов. 2. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте 3 Сущность, принципы коммерческого кредитования. Методика расчета дисконта вексельных кредитов 4 Автокредитование. Методика оформления кредитных соглашений автокредитов; 5 Виды лизинговых сделок.	6	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Практические занятия 1 Оформление выдачи консорциальных кредитов 3 Решение задач по учету векселей. 4 Рассмотрение особенностей предоставления лизинга и факторинга 5 Расчет платежей при автокредите	6/6	
Консультация		1	
Промежуточная аттестация		6	
Всего		169	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МДК

3.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

3.2. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения МДК

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) с изменениями.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
5. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с изменениями.
6. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.
7. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.
8. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с изменениями.
9. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
10. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.
12. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в

Российской Федерации до 2030 года (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 №1201-р).

13. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия» с изменениями.

14. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 65 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов».

15. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 66 «Правила добровольного страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов».

16. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

17. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями.

18. Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» с изменениями.

19. Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» с изменениями.

20. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями.

21. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с изменениями.

22. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

23. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.

24. Положение Банка России от 31.11.2010 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» с изменениями.

25. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

26. Положение Банка России от 6.08.2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

27. Указание Банка России от 29.11.2005 № 1635-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога

кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй» с изменениями.

28. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями.

29. Указание Банка России от 03.06.2010 № 2459-У «Об особенностях оценки кредитной риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

30. Указание Банка России от 17.12.2010 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по вексям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» с изменениями.

31. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

32. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. N 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям»

33. Указание Банка России от 29.04.2014 N 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

34. Указание Банка России от 30.06.2015 N 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

35. Приказ Банка России от 13.05.2011 № ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом».

36. Письмо Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банками лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».

37. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»».

38. Письмо Банка России от 17 сентября 2013 г. N 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

39. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / ОПО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». - Режим доступа: www.ahml.ru/participants/standarts.

Основная литература:

Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2019. — 241 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929619>

Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>

Дополнительная литература:

Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 366 с. + Доп. Материалы. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1008422>

Банковские операции [Электронный ресурс]: учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г.[и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929619>

Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>

Натепрова, Т.Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицына. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 264 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414948>

3.3. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных, информационных справочных систем ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения МДК

1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая профессиональные базы данных

- <https://www.book.ru/> - ЭБС Book.ru

- <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС IPRbooks

- <https://ibooks.ru/> - ЭБС Айбукс.ru/ibooks.ru

- <https://rucont.ru/> - ЭБС «Национальный цифровой ресурс «Руконт»

- <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium.com

- <https://dlib.eastview.com/> - База данных East View

2. Информационно-справочные системы

СПС КонсультантПлюс. Компьютерная справочная правовая система, широко используется учеными, студентами и преподавателями (подписка на ПО)

3. Лицензионно программное обеспечение

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
 - a. Office ProPlus All LngLic/SA Pack MVL Partners in Learning (лицензия на пакет Office Professional Plus)
 - b. Windows 8
 2. Консультант + версия проф.- справочная правовая система
 3. Система тестирования INDIGO.
 4. 1С: Предприятие 8
-
4. Свободно распространяемое программное обеспечение
 1. Adobe Acrobat – свободно-распространяемое ПО
 2. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox – свободно-распространяемое ПО

3.4. Особенности реализации МДК для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Организация учебного процесса, в том числе промежуточной аттестации для студентов имеющих ограниченные возможности здоровья и (или) инвалидов осуществляется с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее - индивидуальных особенностей).

Создание безбарьерной среды направлено на потребности следующих категорий инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья: с нарушениями зрения; с нарушениями слуха; с ограничением двигательных функций.

Предусмотрена возможность альтернативных устройств ввода информации: специальная операционная система Windows, такая как экранная клавиатура, с помощью которой можно вводить текст, настраивать действия Windows при вводе с помощью клавиатуры или мыши. Для слабослышащих студентов имеется в наличии звукоусиливающая аппаратура, мультимедийные средства и видеоматериалы.

Обучающиеся инвалиды, как и все остальные студенты, могут обучаться по индивидуальному учебному плану в установленные сроки с учетом особенностей и образовательных потребностей обучающегося.

Вся образовательная информация, представленная на официальном сайте университета, соответствует стандарту обеспечения доступности web-контента (WebContentAccessibility). Веб-контент доступен для широкого круга пользователей с ограниченными возможностями здоровья. В университете установлена лицензионная программа Website x5 free 10 (программа для бесплатного создания сайтов).

При необходимости для прохождения учебной практики имеется возможность создания рабочего места в учебном корпусе.

Государственная итоговая аттестация выпускников вуза с ограниченными возможностями здоровья является обязательной и осуществляется после освоения основной образовательной программы в

полном объеме, включая защиту выпускной квалификационной (дипломной) работы.

Выпускники с ограниченными возможностями здоровья при подготовке к государственной итоговой аттестации и в период ее проведения имеют возможность доступа в аудитории, к библиотечным ресурсам института.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МДК

Контроль и оценка результатов освоения МДК осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы.

Оценка качества освоения программы МДК включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию по итогам освоения МДК.

Формируемые компетенции	Основные показатели оценки результата	Формы контроля и оценки
Оценивать кредитоспособность клиентов (ПК 2.1.)	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, 	<p>Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа</p> <p>Экзамен</p>

	<p>регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица. 	
<p>Осуществлять и оформлять выдачу кредитов (ПК 2.2.)</p>	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Знания:</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. 	
<p>Осуществлять сопровождение выданных кредитов. (ПК 2.3.)</p>	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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 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 	

	<p>историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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. <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - 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.	
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов. (ПК 2.4.)	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 	
Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам (ПК 2.5.)	<p>Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; - порядок оценки кредитного риска и 	

	<p>определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p>	
--	--	--

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
<p>Выбирать способы решения профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 01.)</p>	<p>Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>	<p>Реферат, практические задания, деловая игра, самостоятельная работа, контрольная работа Экзамен</p>
<p>Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации,</p>	<p>Умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники</p>	

<p>необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности (ОК 02.)</p>	<p>информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска Знания: номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации</p>	
<p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие (ОК 03.)</p>	<p>Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования</p>	
<p>Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами (ОК 04.)</p>	<p>Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>	
<p>Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста (ОК 05.)</p>	<p>Умения: описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения. Знания: сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.</p>	

<p>Использовать информационные технологии профессиональной деятельности (ОК 09.)</p>	<p>Умения: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение Знания: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</p>	
<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках (ОК 10.)</p>	<p>Умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.</p>	
<p>Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере (ОК 11.)</p>	<p>Умения: выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p>	

	<p>Знание: основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>	
--	--	--