

Приложение

К ООП по специальности/профессии

38.02.07 Банковское дело

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МДК.02.01 Организация кредитной работы

2023

Программу составили:

1. Астафьев Виктор Александрович

Дисциплина: МДК.02.01 Организация кредитной работы

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело утверждённым приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. №67.

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании учебного плана по специальности «38.02.07 Банковское дело»

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рассмотрено на заседании методического объединения Методическое объединение УГС 38.00.00 Экономика и управление

Протокол №7 от 24.05.2023

Председатель МО Астафьев Виктор Александрович

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом

Протокол №7 от 25.05.2023

Председатель МС Шляхова Наталья Ивановна

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МДК.02.01 Организация кредитной работы

(наименование дисциплины)

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина МДК.02.01 Организация кредитной работы является обязательной частью обязательной частью цикла основной образовательной программы в соответствии ФГОС по специальности «38.02.07 Банковское дело». Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций (ОК), профессиональных компетенций (ПК) и личностных результатов (ЛР):

1. ЛР 13 Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
2. ЛР 14 Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
3. ЛР 15 Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
4. ЛР 16 Выполняющий требования действующего законодательства, правил и положений внутренней документации Банка в полном объеме
5. ЛР 18 Вовлеченный, способствующий продвижению положительной репутации Банка
6. ЛР 19 С уважением относящийся к коллегам по работе, оказывающий поддержку новым сотрудникам, следующий нормам деловой этики, поддерживающий дружелюбную атмосферу
7. ЛР 20 Стремящийся создавать и поддерживать хорошие отношения, повышать доверие контрагентов, укрепляющий деловой имидж Банка
8. ЛР 21 Осознающий принципы корпоративной социальной ответственности, соблюдающий минимальные стандарты социально ответственного поведения по отношению к клиентам
9. ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

10. ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
11. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
12. ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
13. ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.
14. ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
15. ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
16. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
17. ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
18. ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
19. ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
20. ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
21. ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК, ПК, ЛР	Умения	Знания
ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5., ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11.	<p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;;</p> <p>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;;</p> <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;;</p> <p>составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>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;</p> <p>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;;</p> <p>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;;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>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;;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p>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;;</p> <p>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;</p>	<p>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;;</p> <p>методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;;</p> <p>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;;</p> <p>типичные 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;</p> <p>порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;;</p> <p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования;;</p> <p>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;;</p> <p>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;</p> <p>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);</p> <p>рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p>

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объём учебной дисциплины и виды учебной дисциплины

Вид учебной работы	Объём в часах
Курсовая работа	20
Самостоятельная работа	10
Лекционные занятия	60
Практические занятия	16
Практическая подготовка	60
Общий объём образовательной программы учебной дисциплины, в том числе в форме практической подготовки	166
Форма(-ы) контроля: Курсовая работа, Дифференцированный зачет	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины МДК.02.01 Организация кредитной работы

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1 Осн овы бан кового кредитования	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 02., ОК 11., ОК 03., ЛР 21, ПК 2.4., ПК 2.5., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ЛР 20, ЛР 19, ЛР 18, ЛР 16, ЛР 15, ЛР 14, ЛР 13
	1 Лекционные занятия №1 Элементы системы кредитования	2	1	
	2 Лекционные занятия №2 Нормативно-правовое обеспечение кредитных операций	2	1	
	3 Лекционные занятия №3 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2	1	
	4 Практические занятия №1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	2	2	
	5 Практические занятия №2 Порядок оформления кредитного договора	2	2	
	6 Практические занятия №3 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам	2	2	
	7 Практические занятия №4 Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком	2	2	
	8 Самостоятельная работа №1 Структура системы банковского кредитования	2	3	
	9 Лекционные занятия №4 Способы обеспечения возвратности кредита	2	1	
	10 Лекционные занятия №5 Способы обеспечения возвратности кредита. Виды залога.	2	1	
	11 Лекционные занятия №6 Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2	1	
	12 Практические занятия №5 Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	2	2	
	13 Практические занятия №6 Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге	2	2	
	14 Практические занятия №7 Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения	2	2	
	15 Самостоятельная работа №2 Обеспечение возвратности кредитов. Страхование кредитных рисков.	2	3	
16 Курсовая работа курсовой проект	20	2		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 2	Содержание учебного материала			ОК 05., ОК 01., ОК 11., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ПК 2.2., ПК 2.1., ОК 09., ПК 2.3., ОК 10., ПК 2.4., ЛР 19, ПК 2.5., ЛР 21, ЛР 18, ЛР 20, ЛР 16, ЛР 15, ЛР 14, ЛР 13
Предоставление кредита	1 Лекционные занятия №7 Сбор информации о потенциальном заёмщике	2	1	
	2 Лекционные занятия №8 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	2	1	
	3 Лекционные занятия №9 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2	1	
	4 Практические занятия №8 Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика	2	2	
	5 Практическая подготовка №1 Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	4	2	
	6 Практическая подготовка №2 Определение платежеспособности физического лица	4	2	
	7 Практическая подготовка №3 Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	4	2	
	8 Лекционные занятия №10 Порядок принятия решения о предоставлении кредита	2	1	
	9 Лекционные занятия №11 Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	2	1	
	10 Лекционные занятия №12 Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	2	1	
	11 Практическая подготовка №4 Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	4	2	
	12 Практическая подготовка №5 Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита	4	2	
	13 Практическая подготовка №6 Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	4	2	
	14 Практическая подготовка №7 Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела	4	2	
	15 Самостоятельная работа №3 Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление	2	3	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 3	Содержание учебного материала			ОК 01., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ПК 2.2., ПК 2.3., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.4., ЛР 19, ЛР 20, ПК 2.5., ЛР 21, ЛР 18, ЛР 15, ЛР 14, ЛР 13, ЛР 16
Сопровождение кредита	1 Лекционные занятия №13 Кредитный мониторинг	2	1	
	2 Лекционные занятия №14 Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	2	1	
	3 Практическая подготовка №8 Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных	4	2	
	4 Практическая подготовка №9 Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента	4	2	
	5 Лекционные занятия №15 Создание резервов на возможные потери по кредитам	2	1	
	6 Лекционные занятия №16 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва	2	1	
	7 Практическая подготовка №10 Расчет суммы формируемого резерва	4	2	
	8 Лекционные занятия №17 Риски в кредитной деятельности банков	4	1	
	9 Практическая подготовка №11 Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности	2	2	
	10 Практическая подготовка №12 Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	2	2	
	11 Практическая подготовка №13 Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	2	2	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём в часах	Уровень освоения	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 4 Организация отдельных видов кредитования	Содержание учебного материала			ОК 10., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ПК 2.4., ПК 2.5., ОК 01., ОК 02., ОК 03., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ЛР 21, ЛР 19, ОК 11., ЛР 18, ЛР 16, ЛР 20, ЛР 15, ЛР 14, ЛР 13
	1 Лекционные занятия №18 Долгосрочное кредитование	4	1	
	2 Практическая подготовка №14 Оформление долгосрочных кредитных сделок	2	2	
	3 Лекционные занятия №19 Потребительское кредитование	2	1	
	4 Лекционные занятия №20 Виды и характеристика ссуд физическим лицам	2	1	
	5 Лекционные занятия №21 Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	2	1	
	6 Практическая подготовка №15 Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	4	2	
	7 Лекционные занятия №22 Ипотечное кредитование	2	1	
	8 Лекционные занятия №23 Методы андеррайтинга предмета ипотеки	2	1	
	9 Лекционные занятия №24 Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2	1	
	10 Практическая подготовка №16 Проведение андеррайтинга предмета ипотеки	4	2	
	11 Лекционные занятия №25 Межбанковское кредитование	4	1	
	12 Практическая подготовка №17 Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	2	2	
	13 Лекционные занятия №26 Прочие виды кредитования	4	1	
	14 Практическая подготовка №18 Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2	2	
	15 Самостоятельная работа №4 Прочие виды кредитования	2	3	
16 Самостоятельная работа №5 Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2	3		
	Всего	166		

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 - ознакомительный (ознакомление с ранее изученными объектами, свойствами);
- 2 - репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 - продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие помещения:

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета
Кабинет финансов, денежного обращения и кредита
Кабинет бухгалтерского учета
Кабинет налогообложения, налогового учета и налогового планирования
Кабинет бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудита
Кабинет анализа финансово-хозяйственной деятельности
Лаборатория учебный банк
Лаборатория учебная бухгалтерия
Кабинет для самостоятельной работы:

1. Доска (1 шт.)
2. Парта школьная без скамьи (1 шт.)
3. Настенный экран (1 шт.)
4. Машины для счета денег (1 шт.)
5. Детекторы купюр (2 шт.)
6. Сетевой коммуникатор (1 шт.)
7. Парты (33 шт.)
8. Стол (1 шт.)
9. Стул (7 шт.)
10. Шкаф (1 шт.)
11. Расширенный дверной проем (1 шт.)
12. Специализированная мебель (1 шт.)

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие / Н. В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932>
2. Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций : учебник / Лаврушин О.И. — Москва : КноРус, 2019. — 241 с. — ISBN 978-5-406-06562-4. — URL: <https://book.ru/book/929619>

3. 3. Осуществление кредитных операций. Практикум : учебное пособие / Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н.Н., под ред., Лаврушин О.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва : КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL: <https://book.ru/book/940696>

3.2.2. Дополнительные источники

1. 1. Золотковский Ю.С. Банковский маркетинг: Учебное пособие / Золотковский Ю.С. - Мн.:РИПО, 2015. - 234 с.: ISBN 978-985-503-518-4 <http://znanium.com/catalog/product/946578>

2. 2. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - <http://znanium.com/catalog/product/466417>

3. 3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия “Банковское дело”: монография / Р.В. Пашков. — Москва: Русайнс, 2016. — 233 с. <https://www.book.ru/book/920438>

3.2.3. Интернет-ресурсы

1. Электронно-библиотечная система Znanium.com

2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU

3. Официальный сайт Банка России // <http://www.cbr.ru/>

4. Консультант-Плюс

5. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>

6. Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Образовательные результаты освоения образовательной программы учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Умение		
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	осуществляет консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	Решение практических заданий
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	умет применять методику оценки кредитоспособности для выявления класса заемщика	Решение практических заданий
определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	умеет рассчитывать платежеспособность и обеспеченность по потребительским кредитам	Решение практических заданий
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	умеет проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	Решение практических заданий
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	умеет проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	Решение практических заданий
составлять заключение о возможности предоставления кредита	умеет составлять заключение о возможности предоставления кредита	Решение практических заданий
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	умеет принимать типовые решения при кросс-продажах	Решение практических заданий
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	умеет применять методы андеррайтинга	Решение практических заданий
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	умеет формировать документы по залогу при кредитовании	Решение практических заданий
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	умеет составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	Решение практических заданий
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	осуществляет документальное сопровождение кредитной операции	Решение практических заданий
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;	умеет применять методы работы на МБК	Решение практических заданий
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;	умеет использовать технологии учета при осуществлении и кредитных операций	Решение практических заданий

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	применяет технологии поиска информации о заемщике в рамках существующих регламентов и стандартов	Решение практических заданий
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;	применяет технологии работы с просроченной задолженностью осуществляя эффективные коммуникации с клиентами	Решение практических заданий
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов	умеет применять методы формирования резервов и их учета	Решение практических заданий
оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	использует инструменты бухгалтерского учета при работе с просроченной задолженностью	Решение практических заданий
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	готов использовать специализированное ПО в рамках кредитной работы	Решение практических заданий
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;	умеет использовать в работе основные технологии кредитного мониторинга и контроля	Решение практических заданий
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;	применяет ПО и пользуется БД для работы на МБК	Решение практических заданий
Знание		
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;	знает основные технологии и методы используемые в кредитовании	Устный и письменный опрос
методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	знает методы оценки кредитоспособности и обеспеченности кредита	Устный и письменный опрос
содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;	знает основы документационного обеспечения кредитной сделки и ее сопровождения	Устный и письменный опрос
типичные 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	знает основы работы с проблемными кредитами и технологии кредитного мониторинга	Устный и письменный опрос
порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	знает основы работы на МБК	Устный и письменный опрос

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	знает основы логического и арифметического контроля при осуществлении кредитных операций	Устный и письменный опрос
локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования;	знает основы работы с заемщиками - физическими лицами и понимает специфику выстраивания коммуникаций	Устный и письменный опрос
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;	знает особенности создания резервов и основы их формирования и учета	Устный и письменный опрос
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	знает основные кредитные вычисления и критерии в оценке кредитоспособности	Устный и письменный опрос
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)	знает основные нормативно-правовые особенности осуществления кредитных операций в России	Устный и письменный опрос
рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	знает рекомендации и нормативные документы по организации кредитования банками	Устный и письменный опрос

4.2. Матрица соответствия контрольно-оценочных средств образовательным результатам учебной дисциплины

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
Умение		
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
составлять заключение о возможности предоставления кредита	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
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	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №10-18
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практическим занятиям №1-8; Задания к практической подготовке №1-18
направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №12-18
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №1-18
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Задания к практической подготовке №10-18
Знание		
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Вопросы к дифференцированному зачёту №15-40
методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Вопросы к дифференцированному зачёту №15-40
содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	Вопросы к дифференцированному зачёту №22-45

Результаты обучения	Коды компетенций	Фонды оценочных средств
типичные 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	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №46-51
порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №31-36, 44-45
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №51-65
локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №22, 29, 44-50
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;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №47-50
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	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №42-60
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)	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №1-65
рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 16, ЛР 18, ЛР 19, ЛР 20, ЛР 21, ОК 01., ОК 02., ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 09., ОК 10., ОК 11., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5.	В о п р о с ы к дифференцированному зачёту №1-15

Вопросы и задания к практическим занятиям и практической подготовке - в методических указаниях к практическим занятиям и практической подготовке по МДК "Организация кредитной работы" для обучающихся специальности: 38.02.07 Банковское дело. Задания для самостоятельной работы в методических указаниях по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по МДК "Организация кредитной работы" для обучающихся специальности: 38.02.07 Банковское дело