



Нестеренко
Ирина Юрьевна

Подписано цифровой
подписью: Нестеренко Ирина
Юрьевна
Дата: 2026.10.16 09:51:38
+05'00'

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора Ур СЭИ (филиал) ОУП
ВО «АТиСО» по УВР

О.В. Зубкова

«22» сентября 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

38.02.07 Банковское дело
(код профессии, специальности СПО)

Специалист банковского дела
(наименование квалификации)

Кафедра: экономики

Разработчики программы:

К.э.н., доцент кафедры экономики М.Н. Степанова

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики
протокол № 2 от «22» сентября 2026 г.

Заведующий кафедрой экономики

С.М. Осташевский

«22» сентября 2026 г.

Оглавление

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, КУРСА, ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	3
3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА.....	3
4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ.....	3
ДИСЦИПЛИНЫ:.....	3
5.СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы	7
5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Организация кредитной работы»	8
6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ	20
ДИСЦИПЛИНЫ	20
6.1 Требования к минимальному материально-техническому.....	20
обеспечению	20
6.2 Информационное обеспечение обучения	20
7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ.....	22
ДИСЦИПЛИНЫ	22
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ	
ДИСЦИПЛИНЫ	26

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, КУРСА, ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рабочая программа учебной дисциплины Организация кредитной работы является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело», квалификация Специалист банковского дела.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения учебной дисциплины: сформировать теоретические основы знаний об организации кредитной работы и кредитных отношений на различных уровнях управления и изучить практические аспекты функционирования кредитной системы, а так же осуществлять операции по кредитованию физических и юридических лиц, консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита, определять платежеспособность физического лица, формировать и вести кредитные дела.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- изучить основы кредита, принципы кредитной политики и кредитного контроля;
- изучить организационные основы функционирования кредитной системы и рынка ценных бумаг;
- изучить и использовать нормативно-правовые документы, касающиеся расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- овладеть современными методами и приемами оценки кредитоспособности клиентов;
- иметь навыки оформления выдачи и сопровождения кредитов.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

Учебная дисциплина Организация кредитной работы в программе подготовки специалистов среднего звена относится к дисциплинам профессионального цикла учебных дисциплин (МКД 02.01) специальности 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина Организация кредитной работы базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при изучении дисциплин:

1. Экономика
2. Деньги, кредит, банки

Знания, умения и навыки, полученные студентами при изучении данной дисциплины, будут использованы при прохождении преддипломной практики и подготовки ГИА в виде ВКР и демонстрационного экзамена.

4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить следующими компетенциями:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Знать:

- основные операции кредитного процесса
- виды кредитов и условия их предоставления

Уметь:

- осуществлять операции кредитного процесса;
- выполнять различные функции в зависимости от подразделения кредитной организации;

- вести предварительные переговоры (роль кредитный инспектор);
- оформлять пакет документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

Знать:

- процедуру сопровождения выданных кредитов
- особенности мониторинга финансового положения клиента
- методику оценки качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам

Уметь:

- осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

Знать:

- основные виды межбанковских кредитов
- расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования;

Уметь:

- проводить расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования;

Таким образом, в результате освоения дисциплины обучающийся должен

уметь:

- У1-консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- У2-анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- У3-определять платежеспособность физического лица;
- У4-оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- У5-проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- У6-проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- У7-составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- У8-оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросспродажа);
- У9-проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- У10-проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- У11-составлять договор о залоге;
- У12-оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- У13-составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- У14-оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- У15-оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела;
- У16-составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- У17-определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- У18-определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

У19-пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
У20-применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
У21-пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
У22-оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
У23-оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
У24-оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
У25-оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
У26-вести мониторинг финансового положения клиента;
У27-контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
У28-оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
У29-выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
У30-выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
У31-разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; У32-направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
У33-находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
У34-подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; У35-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; У36-рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; У37-рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; У38-оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; У39-оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
У40-использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

знать:

31-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
32-законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
33-законодательство Российской Федерации о персональных данных;
34-нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
35-рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
36-порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
37-законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;

38-законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; 39-гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;

310-законодательство Российской Федерации об ипотеке;

311-законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

312-нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

313-способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;

314-способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

315-методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; 316-требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

317-состав и содержание основных источников информации о клиенте;

318-методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

319-локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

320-бизнес-культуру потребительского кредитования;

321-методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;

322-методы андеррайтинга предмета ипотеки;

323-методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

324-содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;

325-способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

326-порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

327-критерии определения проблемного кредита;

328-типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

329-меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности;

330-методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;

331-порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

332-особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;

333-основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

334-порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

335-порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

336-порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

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

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем часов всего</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	83
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	60
В том числе:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	40
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	23
Итоговые аттестации	ДФК 3/5 семестр

5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Организация кредитной работы»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов
1	2	3
МДК.02.01. Организация кредитной работы		83
Раздел 1. Основы банковского кредитования		16
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание	0
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	
	2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	
	3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	
	4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	
	5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	
	6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	

	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	5
	1. Практическое занятие «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» (ПК 2.2)	<i>1</i>
	2. Практическое занятие «Порядок оформления кредитного договора» (ПК 2.2)	<i>1</i>
	3. Практическое занятие «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»» (ПК 2.2)	<i>1</i>
	4. Практическое занятие «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком» (ПК 2.2)	<i>2</i>
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание	<i>0</i>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	
	2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	
	4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	3
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	
	1. Практическое занятие «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита» (ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4)	<i>1</i>

	2. Практическое занятие «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге» (ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4)	1
	3. Практическое занятие «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения» (ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4)	1
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1 1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств 2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве 3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога 4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога 5. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)»		8
Раздел 2. Предоставление кредита		18
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Содержание	2
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	

	4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика» (ПК-2.2)	2
	2. Практическое занятие «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» (ПК 2.1)	2
	3. Практическое занятие «Определение платежеспособности физического лица» (ПК 2.1)	1
	4. Практическое занятие «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита» (ПК 2.2)	1
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Содержание	2
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	
	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	
	3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	
	4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	
	5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	5

	1. Практическое занятие «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов» (ПК 2.2, ПК 2.3)	1
	2. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита» (ПК 2.2, ПК 2.3)	1
	3. Практическое занятие «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)» (ПК 2.2, ПК 2.3)	1
	4. Практическое занятие «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела» (ПК 2.3)	1
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2		
1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – Сайт «Кредиты»		3
Раздел 3. Сопровождение кредита		21
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Содержание	2
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	
	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	

	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	
	5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2
	1. Практическое занятие «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» (ПК 2.3)	1
	2. Практическое занятие «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента» (ПК 2.3)	1
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Содержание	2
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	

	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2
	1. Практическое занятие «Расчет суммы формируемого резерва» (ПК 2.4)	1
	2. Практическое занятие «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов» (ПК 2.4)	1
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Содержание	2
	1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками	
	2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	
	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	
	4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	3
	1. Практическое занятие «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности» (ПК 2.3)	1

	2. Практическое занятие «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье» (ПК 2.3)	1
	3. Практическое занятие «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности» (ПК 2.3)	1
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.		8
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования		28
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Содержание	2
	1. Организация системы долгосрочного кредитования	
	2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов	
	3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	
	4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	

	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2
	1. Практическое занятие «Оформление долгосрочных кредитных сделок» (ПК 2.2, ПК 2.3)	2
Тема 4.2 Потребительское кредитование	Содержание	2
	1. Бизнес-культуру потребительского кредитования	
	2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам	
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	
	4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2
	1. Практическое занятие «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита» (ПК 2.1)	2
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	Содержание	2
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	

	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки	
	3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2
	1. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки» (ПК 2.2)	2
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	Содержание	2
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов	
	2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	
	3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента» (ПК 2.4)	2
	2. Практическое занятие «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке» (ПК 2.4)	2

	3. Практическое занятие «Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке» (ПК 2.4)	2
Тема 4.5 Прочие виды кредитования	Содержание	2
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	
	2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	
	3. Отечественную и международную практику взыскания задолженности	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	2
	1. Практическое занятие «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов» (ПК 2.2, ПК 2.3)	2
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4		4
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В.Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г. 2. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).		

3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).	
---	--

Занятия, проводимые в интерактивных формах

№ п/п	Тема занятия	Форма
1	Практическое занятия по теме «Должностная инструкция консультанта по банковским продуктам»	Разбор конкретных ситуаций.
2	Практическое занятие по теме «Факторы, влияющие на уровень банковского процента»	Разбор конкретных ситуаций.
3	Практическое занятия по теме «Составление заключения о возможности предоставления кредита»	Разбор конкретных ситуаций.
4	Практическое занятия по теме «Оценка предмета залога»	Разбор конкретных ситуаций.
5	Практическое занятия по теме «Особенности предоставления потребительского кредита»	Разбор конкретных ситуаций.

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета «Организация кредитной работы»;

Оборудование учебного кабинета:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методической документации;
- наглядные пособия: раздаточный материал;
- законодательная система «КонсультантПлюс», «Гарант»;

Технические средства обучения:

- компьютер, мультимедиа комплекс презентационного материала.

6.2 Информационное обеспечение обучения

Основная литература

1. Баско, О. В. Кредитование как основной бизнес-процесс для банка : учебное пособие : [16+] / О. В. Баско, И. Е. Шапиро, Е. М. Коликова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2023. – 164 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=715283>. – ISBN 978-5-7972-3203-2. – Текст : электронный.
2. Наточеева, Н. Н. Банковское дело в Российской Федерации : учебное пособие для вузов : [16+] / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 158 с. : ил., табл. – (Учебные издания для вузов). – Режим доступа: по подписке. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=731240>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-06273-5. – Текст : электронный.

3. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589293>.

Дополнительная литература

4. Новикова, В. И. Организация бухгалтерского учёта в банках. Депозитные операции банка : практикум : учебно-методическое пособие : [12+] / В. И. Новикова, Т. Г. Соболевская ; Московский институт современного академического образования. — Москва : Директ-Медиа, 2025. — 72 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=717878>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-4717-8. — DOI 10.23681/717878. — Текст : электронный.
5. Новикова, В. И. Практикум : организация бухгалтерского учёта в банках : учебно-методическое пособие : [12+] / В. И. Новикова, Т. Г. Соболевская. — Москва : Директ-Медиа, 2026. — 124 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=731637>. — Библиогр.: с. 119. — ISBN 978-5-4499-5789-4. — Текст : электронный.
6. Новикова, В. И. Организация бухгалтерского учёта в банках. Учет кредитных операций : практикум : учебно-методическое пособие : [12+] / В. И. Новикова, Т. Г. Соболевская. — Москва : Директ-Медиа, 2023. — 164 с. : табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=703143>. — Библиогр.: с. 66-68. — ISBN 978-5-4499-3749-0. — DOI 10.23681/703143. — Текст : электронный.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	http://www.knorus.ru/upload/knorusnew/pdf/3093.pdf	Деньги, кредит, банки РФ
2.	http://institutiones.com/download/books/1293-buxgalterskii-uchet-bankovskih-operacii.html	Банк, В.Р. Организация и бухгалтерский учет банковских операций
3.	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik	Вестник Банка России: информационно-аналитические материалы
4.	http://crb.ru/	официальный сайт ЦБРФ
5.	www.consultant.ru	Справочная правовая система «Консультант Плюс».

7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа учебной дисциплины **Организация кредитной работы** обеспечена оценочными материалами для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценочные материалы включают в себя вопросы к ДФК, тестовые задания, практические задания по темам.

Промежуточная аттестация студентов очной формы обучения проводится по окончании курса дисциплины в форме ДФК.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий в форме тестирования, устного опроса, подготовки докладов, а также выполнения ситуационных задач.

Перечень вопросов к ДФК

1. Кредит, его сущность и значение. Виды банковских кредитов.
2. Принципы банковского кредитования
3. Понятие банковского процента, его сущность.
4. Простые и сложные проценты и методы их начисления.
5. Сущность обеспечения банковских кредитов.
6. Залог, его виды. Поручительство и его виды.
7. Банковская гарантия. Другие формы обеспечения кредитов.
8. Сущность потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов.
9. Сущность ипотечного кредитования.
10. Особенности начисления процентов и погашения кредита
11. Особенности кредитования юр. лиц.
12. Краткосрочные кредиты
13. Кредитная линия.
14. Овердрафт
15. Рассмотрение кредитной заявки физического лица и собеседование с ним.
16. Подготовка и составление кредитного договора.
17. Определение кредитоспособности заемщика и поручителей.
18. Контроль выполнения условий кредитного договора.
19. Этапы процесса кредитования юридических лиц
20. Общие положения кредитного договора.
21. Права и обязанности кредитора и заемщика.
22. Ответственность сторон и порядок разрешения споров.
23. Дополнительные условия кредитного договора.

Примерный перечень тестов

1. Понятие «платность кредита» означает:
 - а) оплата услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита;
 - б) «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование;
 - в) оплата кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства;
 - г) денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу.
2. Понятие «срочность кредита» означает:
 - а) очередность клиентов банка на получение кредита;
 - б) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;
 - в) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.

3. Понятие «возвратность кредита» означает:
- а) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга и уплатить проценты по нему;
 - б) требование кредитора к заемщику о погашении полной задолженности банку;
 - в) постоянный кругооборот денежных средств в экономике.
4. Понятие «обеспеченность кредита» означает:
- а) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита;
 - б) предоставление клиентом залога или других обязательств в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов по нему;
 - в) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего.
5. Кредитный риск коммерческого банка - это:
- а) риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком;
 - б) риск потерь банка, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика;
 - в) невозможность для банка выполнить свои обязательства перед заемщиком;
 - г) вероятность невозврата заемщиком кредита в установленный срок и в полной сумме с оговоренными в кредитном договоре процентами;
 - д) вероятность неуплаты заемщиком процентов за пользование ссудой.
6. Фактором риска для банка-кредитора является:
- а) недостаточный контроль над предоставлением и погашением заемщиком кредита;
 - б) нестабильное финансовое положение заемщика вследствие низкой обеспеченности имуществом, основными средствами, неконкурентоспособности продукции и др.;
 - в) неверно сформированная структура и качество кредитного портфеля банка.
7. Понятие «кредитоспособность заемщика» означает:
- а) возможность банка предоставить заемщику денежные средства;
 - б) способность заемщика получить от банка денежные средства в кредит;
 - в) способность заемщика возратить предоставленные банком денежные средства в полной сумме и в установленный срок;
 - г) вероятность заемщика не возратить банку полученную ссуду.
8. Кредитная политика банка при предоставлении кредитов разрабатывается и утверждается:
- а) банком-кредитором в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
 - б) разрабатывается банком-кредитором, утверждается Банком России;
 - в) Разрабатывается и утверждается Банком России;
 - г) разработки подобных документов для банка-кредитора не требуется.
9. Является ли обязательным для коммерческого банка требование Банка России по формированию резерва на возможные потери по ссудам:
- а) да;
 - б) нет.
10. Банки формируют резерв на возможные потери по ссудам:
- а) за счет отчислений от прибыли банка;

- б) за счет отчислений, относимых на расходы банка;
- в) за счет средств, полученных по процентам за кредит;
- г) за счет резервного фонда банка.

11. Банк производит оценку кредитного риска по следующим видам задолженности:

- а) по всем денежным средствам, представленным в ссуды, включая межбанковские кредиты;
- б) по всем векселям, приобретенным банком;
- в) по взысканным банковским гарантиям;
- г) по договорам финансирования под уступку долговых требований (факторингу).

12. При оценке кредитоспособности заемщика банком учитываются следующие аспекты:

- а) финансовое состояние заемщика;
- б) возможности заемщика по погашению суммы основного долга и уплаты процентов;
- в) качество обеспечения заемщика;
- г) профессиональный уровень первых лиц заемщика - руководителя и главного бухгалтера.

13. В качестве обеспечения банковских ссуд могут служить:

- а) гарантия;
- б) поручительство;
- в) залог;
- г) оборотные средства заемщика.

14. Кредитная карта — это:

- а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;
- б) совокупность экономических отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка;
- в) документ установленной формы, по которому банк обязуется за счет средств перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица;
- г) договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

15. По кредитной карте кредитный лимит можно использовать:

- а) единожды;
- б) многократно;
- в) нет правильного ответа.

16. Кредитный лимит по карте - это:

- а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;
- б) максимальная сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит;
- в) разрешение на доступ к ресурсам при проведении операции с использованием платёжной карты;
- г) инструмент доступа к лицевому счёту клиента, открытому в одном из банков.

17. Сумма средств на кредитной карте зависит от:

- а) платежеспособности заемщика;
- б) типа карты;
- в) кредитной истории;
- г) все ответы верны.

18. Выписки по счёту - это:

- а) дополнительная плата, взимаемая банком с клиента за совершение определённых операций, таких как снятие наличных денежных средств через банкомат и других;
- б) сведения о состоянии карточного счёта, которые могут предоставляться на регулярной основе или по запросу;
- в) платёжно-расчётный документ, дающий владельцу карты доступ к деньгам банка в рамках оговоренного возобновляемого кредитного лимита;
- г) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём.

19. Размер кредитного лимита:

- а) прописывается в договоре;
- б) сообщается клиенту при получении кредитной карты;
- в) прописывается в договоре, а также сообщается клиенту при получении кредитной карты;
- г) нет правильного ответа.

20. Банкомат - это:

- а) компьютеризированное устройство банка для проведения операций по пластиковым картам;
- б) кредитная организация, выпустившая банковскую карту и предоставившая её в распоряжение клиенту;
- в) полоса - магнитная лента, расположенная с обратной стороны пластиковой карты и являющаяся носителем закодированной информации о карточном счете;
- г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты.

21. Кредитные карты бывают:

- а) стандартные, чиповые;
- б) международные, локальные;
- в) классические, золотые, платиновые, кобрендинговые;
- г) все ответы верны.

22. Овердрафт - это:

- а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взимаемая банком за пользование заёмными средствами;
- б) компания, обеспечивающая проведение расчётов, денежных переводов от одного лица к другому;
- в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;
- г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты.

23. Транзакция - это:

- а) совокупность операций при взаимодействии владельца карты с платёжной системой;
- б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой;
- в) операция держателя банковской карты с использованием электронного счета;
- г) все ответы верны.

24. Процентная ставка - это:

- а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взываемая банком за пользование заёмными средствами;
- б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой;
- в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;
- г) максимальная сумма, в пределах которой держателю карты предоставляется кредит для оплаты товаров и услуг и снятия наличных средств.

25. Блокировка кредитной карты - это:

- а) денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами золотом и серебром;
- б) движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;
- в) процедура запрещающая любую возможность использования карты не только для оплаты, но и даже для проверки баланса;
- г) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой.

26. Корреспондентские счета - это...

- а) счета, на которых учитываются взаиморасчеты банков
- б) число из шестнадцати или двадцати цифр, указанное на сберегательной книжке или пластиковой карте
- в) денежный счет абонента в тарификационной системе провайдера, у которого есть текущий остаток и подключенные услуги

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по выполнению лекционных занятий

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на практическом занятии.

Методические указания по выполнению практических занятий

Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы,

работа с текстом (указать текст из источника и др.). Решение расчетных заданий, решение ситуационных задач и др.

Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы

Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление докладов по прочитанным литературным источникам и др

Методические указания по выполнению докладов

Доклад: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.

Доклад по теме - это изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной проблеме или вопросу.

Методические указания по подготовке к ДФК.

По окончании изучения МДК.02.01 Организация кредитной работы проводится ДФК, который проходит в форме теста, являющийся формой промежуточной аттестации, допуском для которого является выполнение и защита письменной работы практического характера.

Цель проведения ДФК – добиться того, чтобы каждый студент овладел важнейшими умениями и навыками.

На ДФК студент должен продемонстрировать знания, приобретённые во время слушания лекций и в ходе самостоятельного изучения курса, он должен знать:

- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Фонд оценочных средств

МДК.02.01 Организация кредитной работы				
261	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.2)	Установите соответствие между видом кредита и его характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Вид кредита</th><th>Характеристика</th></tr></table>	Вид кредита	Характеристика
Вид кредита	Характеристика			

		<table><tr><td>А. Потребительский кредит</td><td>1. Кредит на неотложные нужды физическим лицам</td></tr><tr><td>Б. Ипотечный кредит</td><td>2. Кредит под залог недвижимости</td></tr><tr><td>В. Овердрафт</td><td>3. Кредитование расчетного счета клиента при недостатке средств</td></tr><tr><td>Г. Кредитная линия</td><td>4. Кредит, предоставляемый в пределах установленного лимита</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr></table>	А. Потребительский кредит	1. Кредит на неотложные нужды физическим лицам	Б. Ипотечный кредит	2. Кредит под залог недвижимости	В. Овердрафт	3. Кредитование расчетного счета клиента при недостатке средств	Г. Кредитная линия	4. Кредит, предоставляемый в пределах установленного лимита	А	Б	В	Г	1	2	3	4
А. Потребительский кредит	1. Кредит на неотложные нужды физическим лицам																	
Б. Ипотечный кредит	2. Кредит под залог недвижимости																	
В. Овердрафт	3. Кредитование расчетного счета клиента при недостатке средств																	
Г. Кредитная линия	4. Кредит, предоставляемый в пределах установленного лимита																	
А	Б	В	Г															
1	2	3	4															
262	Задание закрытого типа на установление последовательности (Знать)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.2)	Определите правильную последовательность этапов оформления выдачи кредита юридическому лицу. Этапы: 1. Подписание кредитного договора 2. Подача заявки на кредит 3. Выдача кредитных средств 4. Анализ кредитоспособности заемщика Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо. Правильный ответ: 2 4 1 3																
263	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и	Какой документ является основанием для открытия ссудного счета заемщику? Варианты ответов:																

	обоснованием выбора (из разряда решения типовых задач, сопоставления, последовательности)(Уметь)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.2)	1. Кредитный договор 2. Платежное поручение 3. Бухгалтерский баланс 4. Кассовый ордер Правильный ответ: 1 Обоснование выбора: Кредитный договор является основным документом, на основании которого банк открывает ссудный счет заемщику и выдает кредит.										
264	Задание открытого типа с развернутым ответом (Владеть)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.2)	Назовите состав пакета документов для оформления кредита физическому лицу. Правильный ответ: Пакет документов для оформления кредита физическому лицу включает заявление-анкету, паспорт гражданина РФ, справку о доходах по форме 2-НДФЛ, копию трудовой книжки, документы по обеспечению кредита (залог, поручительство), а также иные документы по требованию банка в зависимости от вида кредита.										
265	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.3)	Установите соответствие между видом обеспечения кредита и его характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Вид обеспечения</th><th>Характеристика</th></tr><tr><td>А. Залог имущества</td><td>1. Обязательство третьего лица погасить кредит при неисполнении заемщиком обязательств</td></tr><tr><td>Б. Поручительство</td><td>2. Передача имущества в залог для обеспечения обязательств по кредиту</td></tr><tr><td>В. Банковская гарантия</td><td>3. Обязательство банка-гаранта выплатить сумму при наступлении гарантийного случая</td></tr><tr><td>Г. Уступка прав требования</td><td>4. Передача права требования долга в обеспечение кредита</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими	Вид обеспечения	Характеристика	А. Залог имущества	1. Обязательство третьего лица погасить кредит при неисполнении заемщиком обязательств	Б. Поручительство	2. Передача имущества в залог для обеспечения обязательств по кредиту	В. Банковская гарантия	3. Обязательство банка-гаранта выплатить сумму при наступлении гарантийного случая	Г. Уступка прав требования	4. Передача права требования долга в обеспечение кредита
Вид обеспечения	Характеристика											
А. Залог имущества	1. Обязательство третьего лица погасить кредит при неисполнении заемщиком обязательств											
Б. Поручительство	2. Передача имущества в залог для обеспечения обязательств по кредиту											
В. Банковская гарантия	3. Обязательство банка-гаранта выплатить сумму при наступлении гарантийного случая											
Г. Уступка прав требования	4. Передача права требования долга в обеспечение кредита											

		буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>2</td><td>1</td><td>3</td><td>4</td></tr></table>	А	Б	В	Г	2	1	3	4
А	Б	В	Г							
2	1	3	4							
266	Задание закрытого типа на установление последовательности (Знать)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.3)	Определите правильную последовательность этапов мониторинга финансового положения клиента. Этапы: 1. Оценка отклонений от плановых показателей 2. Анализ текущей финансовой отчетности 3. Выявление тенденций ухудшения финансового состояния 4. Принятие решения о корректировке условий кредитования Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо. Правильный ответ: 2 1 3 4								
267	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора (из разряда решения типовых задач, сопоставления, последовательности)(Уметь)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.3)	Что является основным критерием для признания кредита проблемным? Варианты ответов: 1. Неисполнение заемщиком обязательств по погашению кредита более 30 дней 2. Нарушение заемщиком условий кредитного договора 3. Снижение доходов заемщика 4. Ухудшение качества обеспечения Правильный ответ: 1 Обоснование выбора: Кредит признается проблемным при неисполнении заемщиком обязательств по погашению кредита и уплате процентов в установленный срок (более 30 дней) и требует применения специальных мер по возврату задолженности.								

268	Задание открытого типа с развернутым ответом (Владеть)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.3)	Опишите порядок оформления актов по итогам проверок сохранности обеспечения. Правильный ответ: Порядок оформления актов включает плановую или внеплановую проверку предмета залога, проверку его сохранности, условий хранения и соответствия залоговой стоимости, оформление акта проверки с указанием даты, состава комиссии, результатов осмотра, выявленных нарушений и подписей членов комиссии.																		
269	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.4)	Установите соответствие между видом межбанковского кредита и его характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Вид кредита</th><th>Характеристика</th></tr><tr><td>А. Кредит овернайт</td><td>1. Кредит на срок до 1 дня</td></tr><tr><td>Б. Межбанковский кредит (МБК)</td><td>2. Кредит между банками на срок до 1 года</td></tr><tr><td>В. Кредит Банка России</td><td>3. Кредит, предоставляемый регулятором банкам</td></tr><tr><td>Г. Внутридневной кредит</td><td>4. Кредит для завершения расчетов в течение дня</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr></table>	Вид кредита	Характеристика	А. Кредит овернайт	1. Кредит на срок до 1 дня	Б. Межбанковский кредит (МБК)	2. Кредит между банками на срок до 1 года	В. Кредит Банка России	3. Кредит, предоставляемый регулятором банкам	Г. Внутридневной кредит	4. Кредит для завершения расчетов в течение дня	А	Б	В	Г	1	2	3	4
Вид кредита	Характеристика																			
А. Кредит овернайт	1. Кредит на срок до 1 дня																			
Б. Межбанковский кредит (МБК)	2. Кредит между банками на срок до 1 года																			
В. Кредит Банка России	3. Кредит, предоставляемый регулятором банкам																			
Г. Внутридневной кредит	4. Кредит для завершения расчетов в течение дня																			
А	Б	В	Г																	
1	2	3	4																	
270	Задание закрытого типа на установление последовательности (Знать)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.4)	Определите правильную последовательность этапов проведения операции на рынке межбанковских кредитов. Этапы: 1. Подписание кредитного договора (соглашения) 2. Оценка кредитоспособности банка-заемщика																		

		3. Перечисление средств на корреспондентский счет 4. Обращение банка на межбанковский рынок Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо. Правильный ответ: 4 2 1 3
271	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора (из разряда решения типовых задач, сопоставления, последовательности)(Уме ть)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.4)	Какой норматив регулирует максимальный размер риска на одного заемщика для коммерческого банка? Варианты ответов: 1. Норматив Н1 (достаточности капитала) 2. Норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика) 3. Норматив Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) 4. Норматив Н8 (максимальный размер риска на одного кредитора) Правильный ответ: 2 Обоснование выбора: Норматив Н6 установлен Банком России для ограничения концентрации кредитного риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) и рассчитывается как отношение суммы требований к одному заемщику к капиталу банка.
272	Задание открытого типа с развернутым ответом (Владеть)(МДК.02.01 Организация кредитной работы, ПК 2.4)	Назовите основные виды межбанковских кредитов и дайте им краткую характеристику. Правильный ответ: Основными видами межбанковских кредитов являются кредит овернайт (на 1 день), краткосрочный МБК (на срок до 1 месяца), среднесрочный МБК (на срок до 1 года) и внутридневной кредит (для завершения расчетов в течение дня).