

**АННОТАЦИИ К РАБОЧИМ ПРОГРАММАМ УЧЕБНЫХ ДИСЦИПЛИН И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ
СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 38.02.07 Банковское дело**

Индекс	Наименование учебных циклов, разделов, модулей, требования к знаниям, умениям, практическому опыту
ОГСЭ.00	<p>Общий гуманитарный и социально-экономический учебный цикл</p> <p>ОГСЭ.01. Основы философии В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ориентироваться в наиболее общих философских проблемах бытия, познания, ценностей, свободы и смысла жизни как основах формирования культуры гражданина и будущего специалиста; <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> основные категории и понятия философии; роль философии в жизни человека и общества; основы философского учения о бытии; сущность процесса познания; основы научной, философской и религиозной картин мира; об условиях формирования личности, свободе и ответственности за сохранение жизни, культуры, окружающей среды; о социальных и этических проблемах, связанных с развитием и использованием достижений науки, техники и технологий; <p>ОГСЭ.02. История В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ориентироваться в современной экономической, политической и культурной ситуации в России и мире; выявлять взаимосвязь отечественных, региональных, мировых социально-экономических, политических и культурных проблем; <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> основные направления развития ключевых регионов мира на рубеже веков (XX и XXI вв.); сущность и причины локальных, региональных, межгосударственных конфликтов в конце XX - начале XXI вв.; основные процессы (интеграционные, поликультурные, миграционные и иные) политического и экономического развития ведущих государств и регионов мира; назначение ООН, НАТО, ЕС и других организаций и основные направления их деятельности; о роли науки, культуры и религии в сохранении и укреплении национальных и государственных традиций; содержание и назначение важнейших нормативных правовых и законодательных актов мирового и регионального значения; <p>ОГСЭ.03. Иностранный язык В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> общаться (устно и письменно) на иностранном языке на профессиональные и повседневные темы; переводить (со словарем) иностранные тексты профессиональной направленности;

	<p>самостоятельно совершенствовать устную и письменную речь, пополнять словарный запас; знать: лексический (1200-1400 лексических единиц) и грамматический минимум, необходимый для чтения и перевода (со словарем) иностранных текстов профессиональной направленности;</p> <p>ОГСЭ.04. Физическая культура В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен: уметь: использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; знать: роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни.</p>
ЕН.00	<p>Математический и общий естественнонаучный учебный цикл</p> <p>ЕН.01. Элементы высшей математики В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен: уметь: решать системы линейных уравнений; производить действия над векторами, составлять уравнения прямых и определять их взаимное расположение; вычислять пределы функций; дифференцировать и интегрировать функции; моделировать и решать задачи линейного программирования; знать: основные понятия линейной алгебры и аналитической геометрии; основные понятия и методы математического анализа; виды задач линейного программирования и алгоритм их моделирования;</p> <p>ЕН.02. Финансовая математика В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен: уметь: выполнять расчеты, связанные с начислением простых и сложных процентов; корректировать финансово-экономические показатели с учетом инфляции; рассчитывать суммы платежей при различных способах погашения долга; вычислять параметры финансовой ренты; производить вычисления, связанные с проведением валютных операций; знать: виды процентных ставок и способы начисления процентов; формулы эквивалентности процентных ставок;</p>

	<p>методы расчета наращенных сумм в условиях инфляции; виды потоков платежей и их основные параметры; методы расчета платежей при погашении долга; показатели доходности ценных бумаг; основы валютных вычислений;</p>
	<p>ЕН.03. Информационные технологии в профессиональной деятельности В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен: уметь: использовать информационные ресурсы для поиска и хранения информации; обрабатывать текстовую и табличную информацию; использовать деловую графику и мультимедиаинформацию; создавать презентации; применять антивирусные средства защиты информации; читать (интерпретировать) интерфейс специализированного программного обеспечения, находить контекстную помощь, работать с документацией; применять специализированное программное обеспечение для сбора, хранения и обработки банковской информации в соответствии с изучаемыми профессиональными модулями; пользоваться автоматизированными системами делопроизводства; применять методы и средства защиты банковской информации; знать: основные методы и средства обработки, хранения, передачи и накопления информации; основные компоненты компьютерных сетей, принципы пакетной передачи данных, организацию межсетевое взаимодействия; назначение и принципы использования системного и прикладного программного обеспечения; технологию поиска информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет); принципы защиты информации от несанкционированного доступа; правовые аспекты использования информационных технологий и программного обеспечения; основные понятия автоматизированной обработки информации; направления автоматизации банковской деятельности; назначение, принципы организации и эксплуатации банковских информационных систем; основные угрозы и методы обеспечения информационной безопасности.</p>
<p>П.00 Профессиональный учебный цикл</p>	
<p>ОП.00</p>	<p>Общепрофессиональные дисциплины</p>
	<p>ОП.01. Экономика организации В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся по общепрофессиональным дисциплинам должен: уметь: определять организационно-правовые формы организаций;</p>

планировать деятельность организации;
определять состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации;
заполнять первичные документы по экономической деятельности организации;
рассчитывать по принятой методологии основные технико-экономические показатели деятельности организации;
находить и использовать необходимую экономическую информацию;
знать:
сущность организации как основного звена экономики отраслей;
основные принципы построения экономической системы организации;
управление основными и оборотными средствами и оценку эффективности их использования,
организацию производственного и технологического процессов;
состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, показатели их эффективного использования;
способы экономии ресурсов, энергосберегающие технологии;
механизмы ценообразования, формы оплаты труда;
основные технико-экономические показатели деятельности организации и методику их расчета;

ОП.02. Статистика

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

собирать и регистрировать статистическую информацию;
проводить первичную обработку и контроль материалов наблюдения;
выполнять расчеты статистических показателей и формулировать основные выводы;
осуществлять комплексный анализ изучаемых социально-экономических явлений и процессов, в том числе с использованием средств вычислительной техники;

знать:

предмет, метод и задачи статистики;
общие основы статистической науки;
принципы организации государственной статистики;
современные тенденции развития статистического учета;
основные способы сбора, обработки, анализа и наглядного представления информации;
основные формы и виды действующей статистической отчетности;
технику расчета статистических показателей, характеризующих социально-экономические явления;

ОП.03. Менеджмент

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

оперировать основными понятиями и категориями менеджмента;
планировать и организовывать работу подразделения;

проектировать организационные структуры управления;
применять в профессиональной деятельности приемы и методы эффективного делового общения;
принимать эффективные решения, используя систему методов управления;
знать:
сущность и характерные черты современного менеджмента, историю его развития;
факторы внешней и внутренней среды организации;
основные виды организационных структур, принципы и правила их проектирования;
процесс принятия и реализации управленческих решений;
функции менеджмента в рыночной экономике: организацию, планирование, мотивацию и контроль деятельности экономического субъекта;
систему методов управления;
виды управленческих решений и методы их принятия;
стили управления;
сущность и основные виды коммуникаций;
особенности организации управления в банковских учреждениях;

ОП.04. Документационное обеспечение управления

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

оформлять документацию в соответствии с нормативной базой, используя информационные технологии и средства оргтехники;
использовать унифицированные системы документации;
осуществлять хранение, поиск документов;
использовать телекоммуникационные технологии в электронном документообороте;

знать:

основные понятия документационного обеспечения управления;
основные законодательные и нормативные акты в области документационного обеспечения управления;
цели, задачи и принципы документационного обеспечения управления;
системы документационного обеспечения управления;
требования к составлению и оформлению различных видов документов;
общие правила организации работы с документами;
современные информационные технологии создания документов и автоматизации документооборота;
организацию работы с электронными документами;
виды оргтехники и способы ее использования в документационном обеспечении управления;

ОП.05. Правовое обеспечение профессиональной деятельности

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

использовать необходимые нормативно-правовые документы;

защищать свои права в соответствии с гражданским, гражданским процессуальным и трудовым законодательством;
знать:
основные положения Конституции Российской Федерации;
права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации;
понятие правового регулирования в сфере профессиональной деятельности;
правовое положение субъектов предпринимательской деятельности;
организационно-правовые формы юридических лиц;
Трудовое право Российской Федерации;
порядок заключения трудового договора и основания для его прекращения;
правила оплаты труда;
роль государственного регулирования в обеспечении занятости населения;
понятие дисциплинарной и материальной ответственности работника;
виды административных правонарушений и административной ответственности;
право граждан на социальную защиту;
нормы защиты нарушенных прав и судебный порядок разрешения споров;
права и обязанности работников в сфере профессиональной деятельности;
законодательные акты и другие нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в профессиональной деятельности;

ОП.06. Финансы, денежное обращение и кредит

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением;
анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

знать:

сущность финансов, их функции и роль в экономике;
принципы финансовой политики и финансового контроля;
структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
функции, формы и виды кредита;
структуру кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций;
цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы;

ОП.07. Бухгалтерский учет

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

составлять и обрабатывать бухгалтерские первичные документы, заполнять регистры бухгалтерского учета;
отражать на счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции организации;
составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность организаций;

знать:

задачи, принципы и требования к ведению бухгалтерского учета, объекты учета и их классификацию;
метод бухгалтерского учета и его элементы;
классификацию, реквизиты и порядок заполнения бухгалтерских документов, формы бухгалтерского учета, правила организации документооборота;
строение и классификацию бухгалтерских счетов, структуру и содержание разделов плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций;
организацию и порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций в организациях;
состав бухгалтерской отчетности, требования, предъявляемые к ней, порядок составления;

ОП.08. Организация бухгалтерского учета в банках

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву;
присваивать номера лицевым счетам;
составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета;

знать:

задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях;
методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов;
основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
характеристику документов синтетического и аналитического учета;
краткую характеристику основных элементов учетной политики кредитной организации;
функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях;

ОП.09. Анализ финансово-хозяйственной деятельности

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации;
обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;
использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;
знать:
состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;
основные методы и приемы экономического анализа;
методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;

ОП.10. Основы экономической теории

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

оперировать основными категориями и понятиями экономической теории;
использовать источники экономической информации, различать основные учения, школы, концепции и направления экономической науки;
строить графики, схемы, анализировать механизмы взаимодействия различных факторов на основе экономических моделей;
анализировать статистические таблицы системы национальных счетов, определять функциональные взаимосвязи между статистическими показателями состояния экономики;
распознавать экономические взаимосвязи, оценивать экономические процессы и явления, применять инструменты макроэкономического анализа актуальных проблем современной экономики;
выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом действия экономических закономерностей на микро- и макроуровнях;

знать:

генезис экономической науки, предмет, метод, функции и инструменты экономической теории;
ресурсы и факторы производства, типы и фазы воспроизводства, роль экономических потребностей в активизации производственной деятельности, типы экономических систем, формы собственности;
рыночные механизмы спроса и предложения на микроуровне, роль конкуренции в экономике, сущность и формы монополий, теорию поведения потребителя, особенности функционирования рынков производственных ресурсов;
роль и функции государства в рыночной экономике, способы измерения результатов экономической деятельности, макроэкономические показатели состояния экономики, основные макроэкономические модели общего равновесия, динамические модели экономического роста, фазы экономических циклов;
задачи и способы осуществления макроэкономической политики государства, механизмы взаимодействия инструментов денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики, направления социальной политики и методы государственного регулирования доходов;
закономерности и модели функционирования открытой экономики, взаимосвязи национальных экономик и мирового хозяйства;

ОП.11. Безопасность жизнедеятельности

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

	<p>организовывать и проводить мероприятия по защите работающих и населения от негативных воздействий чрезвычайных ситуаций;</p> <p>предпринимать профилактические меры для снижения уровня опасностей различного вида и их последствий в профессиональной деятельности и быту;</p> <p>использовать средства индивидуальной и коллективной защиты от оружия массового поражения;</p> <p>применять первичные средства пожаротушения;</p> <p>ориентироваться в перечне военно-учетных специальностей и самостоятельно определять среди них родственные полученной специальности;</p> <p>применять профессиональные знания в ходе исполнения обязанностей военной службы на воинских должностях в соответствии с полученной специальностью;</p> <p>владеть способами бесконфликтного общения и саморегуляции в повседневной деятельности и экстремальных условиях военной службы;</p> <p>оказывать первую помощь пострадавшим;</p> <p>знать:</p> <p>принципы обеспечения устойчивости объектов экономики, прогнозирования развития событий и оценки последствий при техногенных чрезвычайных ситуациях и стихийных явлениях, в том числе в условиях противодействия терроризму как серьезной угрозе национальной безопасности России;</p> <p>основные виды потенциальных опасностей и их последствия в профессиональной деятельности и быту, принципы снижения вероятности их реализации;</p> <p>основы военной службы и обороны государства;</p> <p>задачи и основные мероприятия гражданской обороны;</p> <p>способы защиты населения от оружия массового поражения;</p> <p>меры пожарной безопасности и правила безопасного поведения при пожарах;</p> <p>организацию и порядок призыва граждан на военную службу и поступления на нее в добровольном порядке;</p> <p>основные виды вооружения, военной техники и специального снаряжения, состоящих на вооружении (оснащении) воинских подразделений, в которых имеются военно-учетные специальности, родственные специальностям СПО;</p> <p>область применения получаемых профессиональных знаний при исполнении обязанностей военной службы;</p> <p>порядок и правила оказания первой помощи пострадавшим.</p>
ПМ.00	Профессиональные модули
ПМ.01	<p>Ведение расчетных операций</p> <p>В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен:</p> <p>иметь практический опыт:</p> <p>проведения расчетных операций;</p> <p>уметь:</p> <p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p>

открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
составлять календарь выдачи наличных денег;
рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
отражать в учете межбанковские расчеты;
проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
оформлять выдачу клиентам платежных карт;
оформлять и отражать в учете расчетные и наличноденежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

	<p>знать:</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов:</p> <p>аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.</p>
ПМ.02	Осуществление кредитных операций

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен:

иметь практический опыт:

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- 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;
состав кредитного дела и порядок его ведения;
способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.