ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сведения о сертификате ЭП
Сертификат: 1ea208e57bd5c15d3d0fdd330db1ae60
Владелец: Соколов Максим Александрович
Действителен: с 06.08.2026 по 30.10.2027

УТВЕРЖДЕНО:
Ученым советом
Института сервисных технологий
Протокол № 24 от «16» января 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.07 Банковское дело

Квалификация: ***Специалист банковского дела***

год начала подготовки: 2025

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
преподаватель	**Баранова А.А.**

Рабочая программа согласована и одобрена руководителем ППССЗ:

должность	ученая степень и звание, ФИО
преподаватель	**Баранова А.А.**

Рабочая программа согласована и одобрена представителем работодателей:

должность	ФИО
Начальник отдела розничных продаж и клиентского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк»	**Бузинова Е.А.**

СОДЕРЖАНИЕ

1 Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля

2 Структура и содержание профессионального модуля

3 Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ/семинаров, занятий в форме практической подготовки (при наличии), и самостоятельной работе

4 Фонд оценочных средств профессионального модуля

5 Фонд оценочных средств для аттестации по модулю

6 Условия реализации профессионального модуля

7 Информационное обеспечение реализации программы профессионального модуля

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 ***ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ***

название программы профессионального модуля

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности Осуществления кредитных операций и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	**Наименование общих компетенций**
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	**Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций**
ВД 2	Осуществление кредитных операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен

Иметь практический опыт	Осуществления кредитных операций
Уметь	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные формировать и вести кредитные дела составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче

	кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; 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 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа

	информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
Знать	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета

	залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России

1.2 Количество часов на освоение программы профессионального модуля:
Всего часов – **349**, в том числе:
в том числе в форме практической подготовки - 108 часов
Из них на освоение МДК - **229** часов:
в том числе самостоятельная работа – **27** часов
- теоретическое обучение - 96 часов
- практические занятия - 66 часов:
- курсовая работа - 40 часов
- производственная практика (по профилю специальности) - 108 часов
- промежуточная аттестация (5,6 семестр): другие формы контроля,
Аттестация по модулю (экзамен) -**12** часов

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	**165**
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	**142**
в том числе:	
теоретическое обучение	56
практические занятия	46
Курсовая работа	40
Консультации	-
Промежуточная аттестация – дифф. зачет	
Самостоятельная работа	**23**

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы зачет	**64**
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	**60**
в том числе:	
теоретическое обучение	40
практические занятия	20
Консультации	-
Промежуточная аттестация – дифф. зачет	
Самостоятельная работа	**4**

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций»

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля*	Суммарный объем нагрузки, час	В т.ч. в форме практ. подготовки	Объем профессионального модуля, ак. час.							
				Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем							Самостоятельная работа
				Обучение по МДК				Практики		Консультации	
				Всего, часов	В том числе			Учебная	Производственная		
					Промежут. аттест.	Лаборат. и практ. занятий	Курсовых работ (проектов)				
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*
ПК 2.1 – 2.4 ОК 01-09	**Раздел 1. МДК.02.01 Организация кредитной работы**	**165**		**142**		46	40		**108**		**23**
	Раздел 2. МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	**64**		**60**		20					**4**
	ПП.01.01 Производственная практика (по профилю специальности)	**108**									
	Промежуточная аттестация	**12**									
	Всего:	**349**		**202**	**12**	66	40		**108**		**27**

* Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема профессионального модуля в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием междисциплинарного курса

Консультации вставляются в случае отсутствия в учебном плане недель на промежуточную аттестацию по модулю.

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ) «Осуществление кредитных банковских операций»

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект) *(если предусмотрены)*		Объем в часах
1	2		3
МДК 02.01. Организация кредитной работы			**165**
Раздел 1. Основы банковского кредитования			**12**
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	**Содержание**		**4**
	1	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	2
	2	Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		2
	1	«Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» «Порядок оформления кредитного договора» «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов»	

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	**Содержание**		**8**
	1	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	4
	2	Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	
	3	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	
	4	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		4
	1	«Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита» «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	
	2	«Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	
Раздел 2. Предоставление кредита			**20**
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	**Содержание**		**8**
	1	Законодательство Российской Федерации о персональных данных.	4
	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		4
	1	«Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика» «Применение справочной информационной базы данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»	
	2	«Определение платежеспособности физического лица»» «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	

Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	**Содержание**		**12**
	1	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	6
	2	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	
	3	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		6
	1	«Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов» «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»	
	2	«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)» «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	
Раздел 3. Сопровождение кредита			**20**
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	**Содержание**		**8**
	1	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	4
	1	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	
	2	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	
	3	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	
	4	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		4

	1	«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»	
	2	«Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента»	
Тема 3.2 **Создание резервов на возможные потери по кредитам**	**Содержание**		**4** 2
	1.	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		
	1.	«Расчет суммы формируемого резерва» «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2
Тема 3.3 **Риски в кредитной деятельности банков**	**Содержание**		**8** 4
	1.Сущность кредитного риска. Банковская рисковая 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 Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов		
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		4
	1. «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»		
	2. «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»		
	3. «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»		

Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			**50**
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	**Содержание**		**6**
	1.	Организация системы долгосрочного кредитования Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	4
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		2
	1.	«Оформление долгосрочных кредитных сделок»	
Тема 4.2 Потребительское кредитование	**Содержание**		**10**
	1.	Бизнес-культура потребительского кредитования Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам	6
	2.	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		4
	1.	«Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»	
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	**Содержание**		**10**
	1.	Законодательство Российской Федерации об ипотеке**.** Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	6
	2.	Методы андеррайтинга предмета ипотеки Основные схемы, виды ипотечного кредитования	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		4
	1.	«Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	**Содержание**		**14**
	1.	Порядок оформления межбанковских кредитов	8
	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.	«Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	
	2.	«Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»	
	3.	«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»	
Тема 4.5 Прочие виды Кредитования	**Содержание**		**10**
	1.	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	6
	2.	Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	
	3.	Отечественная и международная практика взыскания задолженности	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		4
	1.	«Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»	

Примерная тематика самостоятельной учебной работы МДК 02.01. 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2020. http://znanium.com/ catalog/document?id=344607 Осуществление кредитных операций. : учебник / О. И. Лаврушин, Н. М. Горькова, Е. П. Шаталова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2024. — 241 с. — ISBN 978-5-406-12509-0. — URL: https://book.ru/book/952127 2. 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)» Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www. credits.ru – Сайт «Кредиты» 3. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 4. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867) 5. 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).	**23**
Курсовой проект (работа) **Выполнение курсового проекта (работы) по модулю МДК.02.02. Учет кредитных операций банка является для студентов обязательным.** **Примерная тематика курсовых проектов (работ):** 1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 2. Управление кредитными рисками коммерческого банка. 3. Анализ долгосрочных кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. 4. Особенности кредитной политики банка в кредитовании потребительского сектора. 5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. 6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 7. Эволюция кредитных карт в РФ: современные тенденции и перспективы развития 8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности банка. 9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. 10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.	**40**

11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса в коммерческом банке.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Проектное финансирование, строительства жилья с использованием счетов эскроу.
27. Роль бюро кредитных историй в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Перспективы развития инвестиционного кредитования в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях.

41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование и России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов, и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения и изменения условий.

71. Состав кредитного дела и порядок его ведения. 72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. 73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. 74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. 75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. 76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. 78. Порядок и отражение в учете формирования резервов на возможные потери по кредитам. 79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. 80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций			
МДК.02.02 **Учет кредитных операций банка**			
Тема 1. Сущность системы учета кредитования	**Содержание**		**42**
	1	Характеристика документов, необходимых для учета кредитов	28
	2	Учет операций по предоставлению кредитов. Характеристика счетов, предназначенных для учета выданных кредитов	
	3	Учет операций по кредитованию юридических лиц	
	4	Краткосрочное кредитование юридических лиц, учет операций	
	5	Долгосрочное кредитование юридических лиц, учет операций	
	6	Краткосрочное кредитование физических лиц, учет операций	
	7	Долгосрочное кредитование физических лиц, учет операций	
	8	Характеристика счетов, предназначенных для учета просроченных кредитов	
	9	Характеристика счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов	
	10	Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность	
	11	Порядок отражения в учете просроченных кредитов	
	12	Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований	
	13	Учет лизинговых операций	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		14
	1	Анализ документов, необходимых для учета кредитов	

	2	Анализ счетов, предназначенных для учета выданных кредитов	
	3	Анализ операций по кредитованию юридических лиц	
	4	Анализ учета операций по краткосрочному кредитованию юридических лиц,	
	5	Анализ учета операций по долгосрочному кредитованию юридических лиц	
	6	Анализ учета операций по краткосрочному кредитованию физических лиц	
	7	Анализ учета операций по долгосрочному кредитованию физических лиц	
	8	Анализ счетов, предназначенных для учета просроченных кредитов	
	9	Анализ счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов	
	10	Анализ порядка отражения в учете просроченных кредитов	
	11	Анализ порядка списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований	
	12	Анализ учета лизинговых операций	
Тема 2. Порядок отражения в учете формирования резерва	**Содержание**		**6**
	1	Порядок формирования резерва	4
	2	Учет операций по формированию резерва	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		2
	1	Анализ порядка формирования резерва	
	2	Анализ учета операций по формированию резерва	
Тема 3. Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов	**Содержание**		**12**
	1	Характеристика счетов, предназначенных для учета просроченных процентов	8
	2	Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов	
	3	Порядок переноса процентов на просроченную задолженность	
	4	Порядок отражения в учете просроченных процентов	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ		4
	1	Анализ счетов, предназначенных для учета просроченных процентов	
	2	Анализ порядка отражения в учете начисления и погашения процентов	
	3	Анализ порядка переноса процентов на просроченную задолженность	
	4	Анализ порядка отражения в учете просроченных процентов	

Самостоятельная работа при изучении (МДК 02.02.) Разработка инструкции по отражению в учете операций по кредитованию юридических лиц Разработка инструкции по отражению в учете операций по кредитованию юридических лиц Разработка порядка списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований	**4**
Промежуточная аттестация – дифф. зачет	
Итого по МДК.02.01	**64**
Производственная практика	**108**
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика) **Примерные виды работ** 1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и.т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического	

лица, заявлений-заявок); - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту. 3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. 4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов - заемщиков - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). 5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). 6. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. 7. Учет кредитных операций банка: - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	

- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов Оформление отчета по практике	
Аттестация по модулю	**12**
Всего ПМ.02	**349**

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);

3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

3. Методические указания по проведению практических занятий/лабораторных работ/семинаров, занятий в форме практической подготовки (при наличии), и самостоятельной работе

Методические указания предназначены для обучающихся по ОПОП СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», изучающих профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных банковских операций», и могут использоваться как на учебных занятиях, которые проводятся под руководством преподавателя, так и для самостоятельного выполнения практических работ, предусмотренных рабочей программой во внеаудиторное время.

Практические занятия — метод репродуктивного обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у учащихся умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Практические занятия отнесены к основным видам учебных занятий, составляют важную часть теоретической и профессиональной подготовки. В процессе занятия обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют одну или несколько практических работ. Содержание практических работ составляют: изучение нормативных документов и справочных материалов, анализ производственной документации, выполнение заданий с их использованием; анализ служебно-производственных ситуаций, решение конкретных служебных, производственных, экономических, и других заданий, принятие управленческих решений, решение задач разного рода.

3.1. Тематика и содержание практических занятий

МДК 02.01. Организация кредитной работы

Практическое занятие 1

Тема 1.1. Элементы системы кредитования

Содержание

«Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»

«Порядок оформления кредитного договора»

«Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов»

Цель занятия: *научиться консультировать заемщиков по условиям предоставления кредитов, научиться оформлять кредитный договор, научиться проверять полноту и подлинность документов заемщиков.*

Практическое занятие 2,3

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита

Содержание
«Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам.
Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»
«Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»

Цель занятия: *научиться оценке качества обеспечения и кредитных рисков по кредитам, научиться составлять договор о залоге, научиться оформлять пакет документов для заключения договора о залоге.*

Содержание
«Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»

Цель занятия: *научиться составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения*

Практическое занятие 4,5,6

Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике

Содержание
«Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»

Цель занятия: *научиться определять возможность предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика*

Содержание
«Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»

Цель занятия: *научиться пользоваться информационной базой данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике, научиться поиску контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных*

Содержание
«Определение платежеспособности физического лица»
«Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»

Цель занятия: *научиться определять платежеспособность физического лица. Научиться анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита*

Практическое занятие 7,8

Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита.

Оформление выдачи кредита

Содержание

«Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»

«Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»

Цель занятия: *научиться оформлению комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Научиться проведению андеррайтинга кредитных заявок клиентов, составлению заключения о возможности предоставления кредита*

Содержание

«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»

Цель занятия: *научиться проводить кросс-продажи. Научиться направлять запросы в бюро кредитных историй, научиться формировать и вести кредитные дела*

Практическое занятие 9,10

Тема 3.1 Кредитный мониторинг

Содержание

«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»

Цель занятия: *Научиться составлению графика платежей по кредиту и процентам, контролю своевременности и полноты поступления платежей, оформлению выписки по лицевым счетам заемщиков.*

Содержание

«Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»

Цель занятия: *научиться рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Научиться ведению мониторинга финансового положения клиента*

Практическое занятие 11

Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам

Содержание

«Расчет суммы формируемого резерва»
«Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»

Цель занятия: *научиться рассчитывать суммы формируемого резерва, суммы резерва по портфелю однородных кредитов*

Практическое занятие 12,13,14
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков
Содержание
«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»

Цель занятия: *научиться оценивать качество обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам, научиться выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности*

Содержание
«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»

Цель занятия: *научиться системе мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность*

Содержание
«Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»

Цель занятия: *научиться планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность*

Практическое занятие 15
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование

Содержание
«Оформление долгосрочных кредитных сделок»
Цель занятия: *научиться оформлению долгосрочных кредитных сделок*

Практическое занятие 16

Тема 4.2 Потребительское кредитование

Содержание

«Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»

Цель занятия: *научиться определению платежеспособности и расчет максимального размера кредита*

Практическое занятие 17

Тема 4.3 Ипотечное кредитование

Содержание

«Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»

Цель занятия: *научиться проводить андеррайтинг предмета ипотеки*

Практическое занятие 18,19,20

Тема 4.4 Межбанковское кредитование

Содержание

«Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»

Цель занятия: *научиться определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента*

Содержание

«Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»

Цель занятия: *научиться определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита. Научиться применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.*

Содержание

«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»

Цель занятия: *научиться использованию оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам,*

получаемой по телекоммуникационным каналам. Научиться использовать справочные информационные базы данных, необходимые для сотрудничества на межбанковском рынке

Практическое занятие 21

Тема 4.5 Прочие виды кредитования

Содержание

«Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»

Цель занятия: научиться оформлять договор при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов

МДК.02.02

Учет кредитных операций банка

Практическое занятие 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12

Тема 1. Сущность системы учета кредитования

Содержание

Анализ документов, необходимых для учета кредитов

Цель занятия: научиться оформлять документы, необходимые для учета кредитов

Содержание

Анализ счетов, предназначенных для учета выданных кредитов

Цель занятия: научиться открывать счета, предназначенные для учета выданных кредитов

Содержание

Анализ операций по кредитованию юридических лиц

Цель занятия: научиться проводить операции по кредитованию юридических лиц

Содержание

Анализ учета операций по краткосрочному кредитованию юридических лиц

Цель занятия: научиться учету операций по краткосрочному кредитованию юридических лиц

Содержание

Анализ учета операций по долгосрочному кредитованию юридических лиц

Цель занятия: научиться учету операций по долгосрочному кредитованию юридических лиц

Содержание

Анализ учета операций по краткосрочному кредитованию физических ли

Цель занятия научиться учету по краткосрочному кредитованию

физических лиц
Содержание
Анализ учета операций по долгосрочному кредитованию физических лиц
Цель занятия научиться учету по долгосрочному кредитованию физических лиц
Содержание
Анализ счетов, предназначенных для учета просроченных кредитов
Цель занятия научиться открытию и ведению счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов

Содержание
Анализ счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов
Цель занятия научиться открытию и ведению счетов, предназначенных для учета погашенных кредитов

Содержание
Анализ порядка отражения в учете просроченных кредитов
Цель занятия научиться учету просроченных кредитов
Содержание
Анализ порядка списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований
Цель занятия научиться списанию с баланса нереальных к взысканию кредитных требований
Содержание
Анализ учета лизинговых операций
Цель занятия научиться учету лизинговых операций
Практическое занятие 13,14
Тема 2. Порядок отражения в учете формирования резерва
Содержание
Анализ порядка формирования резерва
Цель занятия научиться формировать резерв
Содержание
Анализ учета операций по формированию резерва
Цель занятия научиться проводить операции по формированию резерва

Практическое занятие 15,16,17,18
Тема 3. Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов
Содержание
Анализ счетов, предназначенных для учета просроченных процентов
Цель занятия научиться открывать и вести счета, предназначенные для учета просроченных процентов

Содержание
Анализ порядка отражения в учете начисления и погашения процентов
Цель занятия научиться отражать в учете начисления и погашения процентов
Содержание
Анализ порядка переноса процентов на просроченную задолженность
Цель занятия научиться отражать в учете перенос процентов на просроченную задолженность
Содержание
Анализ порядка отражения в учете просроченных процентов
Цель занятия научиться отражать в учете просроченные проценты

3. Тематика и содержание самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся подразумевает получение и закрепление программы по пройденным темам самостоятельно. При выполнении самостоятельной работы студентам следует воспользоваться основной и дополнительной литературой и осуществить поиск информации в сети интернет. Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, составленных преподавателем) позволит обучающимся закрепить полученную информацию.

Целью самостоятельной работы является:

формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

Задачи самостоятельной работы

- выработка способности работать самостоятельно;
- развитие познавательной активности;
- стимулирование творческого мышления;
- повышение культуры умственного труда, интереса к работе;
- осмысление приобретенных знаний ("что сделано самим, лучше запоминается");
- формирование умения планировать время;
- выработка ответственности и инициативности.

Тематика и содержание (МДК 02.01.)

1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций. : учебник / О. И. Лаврушин, Н. М. Горькова, Е. П. Шаталова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2024. — 241 с. — ISBN 978-5-406-12509-0. — URL: https://book.ru/book/952127
2. 2. 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)»

Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www. credits.ru – Сайт «Кредиты»

3. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).

4. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)

5. 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).

4. Фонд оценочных средств профессионального модуля

4.1. Формы аттестации по профессиональному модулю

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК.02.01 Организация кредитной работы	Другие формы контроля	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ и тестирования
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ и тестирования
Курсовая работа		Оценка выполнения курсовой работы
Производственная практика	Дифференцированный зачет	Выполнение отчета по практике
Аттестация по модулю - экзамен		

4.2. Результаты освоения профессионального модуля

Профессиональные, общие компетенции

В результате контроля и оценки по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Профессиональные компетенции	**Показатели оценки результата**
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация умения осуществлять оценку кредитоспособности клиентов
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Изложение способов осуществления и оформления выдачи кредитов
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Изложение способов осуществления сопровождения выданных кредитов
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Изложение способов осуществления операций на рынке межбанковских кредитов

Общие компетенции	**Показатели оценки результата**
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Умение распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации	Умение определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать

информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Умение определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Умение организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Умение грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Умение описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Умение соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Умение использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности 38.02.07 Банковское дело.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умение понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы

4.2. Требования к портфолио

Тип портфолио: смешанный тип

- Конспекты, доклады и сообщения по отдельным темам междисциплинарного курса профессионального модуля, предусмотренные программой.
- Отчеты по практическим работам, выполненным при изучении междисциплинарного курса профессионального модуля.

Дополнительные материалы:

1. Грамоты, дипломы
2. Сертификаты за участие в мероприятиях факультета и Московского региона.
3. Приказы о поощрениях.

Требования:

Требования к презентации и защите портфолио: - не предусмотрено
Требования к структуре и оформлению портфолио: - не предусмотрено
Обязательно наличие всего перечня, входящего в состав обязательной части портфолио. Специальных требований к оформлению нет.

Показатели оценки портфолио на аттестации по модулю (экзамене):

Коды проверяемых компетенций или их сочетаний	**Показатели оценки результата**	**Оценка (да / нет)**
ПК 2.1.-2.4 ОК.01-09.	Наличие аттестационного листа Наличие и качественное выполнение докладов,	

	сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями Положения об оформлении текстовых документов Защита отчетов о прохождении практики	

4.4. Требования к курсовому проекту как части аттестации

Требования к курсовой работе устанавливают определенный порядок работы студента и обязательный объем показателей курсовой работы по специальности Банковское дело.

Курсовая работа (далее - КР) является одним из видов промежуточной аттестации студентов, обучающихся по специальности Банковское дело.

Выполнение КР имеет своей целью:

- систематизацию, закрепление и расширение теоретических знаний;
- развитие навыков ведения самостоятельной работы и овладение методикой исследования при решении изучаемых в КР вопросов;
- выяснение подготовленности студентов к самостоятельной работе;
- формирование умений и навыков оформления документации.

Оценка КР проводится руководителем с целью:

- проверки знаний, умений и навыков, полученных студентами в ходе обучения;
- контроля уровня подготовки студентов.

Тематика КР должна соответствовать содержанию профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

4.5 Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля – МДК:

4.5.1 Типовые задания для оценки освоения МДК.02.01 Организаций кредитной работы

Примерные задания.

Проверяемые компетенции: ПК 2.1, ОК 01-09

Задача 1

Клиент обратился в банк за кредитом. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а расходы — 30 000 рублей. Банк использует коэффициент платежеспособности (Кп), который должен быть не менее 1,5. Рассчитайте коэффициент платежеспособности и определите, одобрит ли банк кредит.

Задача 2

Клиент имеет ежемесячный доход 70 000 рублей и обязательные платежи (кредиты,

коммунальные услуги) на сумму 40 000 рублей. Банк устанавливает максимальную долю обязательных платежей в доходе на уровне 50%. Определите, соответствует ли клиент требованиям банка.

Задача 3
Клиент хочет взять кредит на 1 000 000 рублей под 12% годовых на 5 лет. Его ежемесячный доход составляет 80 000 рублей, а расходы — 50 000 рублей. Рассчитайте ежемесячный платеж по кредиту и определите, сможет ли клиент его обслуживать, если банк требует, чтобы платеж не превышал 40% дохода.

Задача 4
Клиент имеет кредитную историю с двумя просроченными платежами за последний год. Банк считает клиента некредитоспособным при наличии более одной просрочки. Определите, сможет ли клиент получить кредит.

Задача 5
Клиент предоставил справку о доходе в размере 100 000 рублей в месяц. Банк проверяет достоверность дохода и обнаруживает, что реальный доход составляет 80 000 рублей. Как это повлияет на решение о выдаче кредита?

Задача 6
Клиент имеет ежемесячный доход 60 000 рублей и хочет взять кредит с ежемесячным платежом 20 000 рублей. Банк требует, чтобы платеж по кредиту не превышал 35% дохода. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 7
Клиент имеет два действующих кредита с ежемесячными платежами 10 000 и 15 000 рублей. Его доход составляет 90 000 рублей. Банк считает клиента перекредитованным, если доля обязательных платежей превышает 50%. Определите, сможет ли клиент получить новый кредит.

Задача 8
Клиент имеет кредитный рейтинг 650 баллов. Банк устанавливает минимальный порог кредитного рейтинга на уровне 700 баллов. Определите, сможет ли клиент получить кредит.

Задача 9
Клиент имеет ежемесячный доход 120 000 рублей и хочет взять кредит с ежемесячным платежом 40 000 рублей. Банк требует, чтобы платеж не превышал 30% дохода. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 10
Клиент имеет ежемесячный доход 200 000 рублей и расходы 150 000 рублей. Банк использует коэффициент платежеспособности (Кп), который должен быть не менее 1,2. Рассчитайте коэффициент и определите, одобрит ли банк кредит.

Задача 11
Клиент имеет ежемесячный доход 90 000 рублей и хочет взять кредит с ежемесячным

платежом 35 000 рублей. Банк требует, чтобы платеж не превышал 40% дохода. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 12
Клиент имеет ежемесячный доход 150 000 рублей и обязательные платежи на сумму 70 000 рублей. Банк устанавливает максимальную долю обязательных платежей в доходе на уровне 45%. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 13
Клиент имеет ежемесячный доход 80 000 рублей и хочет взять кредит с ежемесячным платежом 25 000 рублей. Банк требует, чтобы платеж не превышал 30% дохода. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 14
Клиент имеет ежемесячный доход 60 000 рублей и расходы 40 000 рублей. Банк использует коэффициент платежеспособности (Кп), который должен быть не менее 1,3. Рассчитайте коэффициент и определите, одобрит ли банк кредит.

Задача 15
Клиент имеет ежемесячный доход 100 000 рублей и хочет взять кредит с ежемесячным платежом 45 000 рублей. Банк требует, чтобы платеж не превышал 40% дохода. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 16
Клиент имеет ежемесячный доход 70 000 рублей и обязательные платежи на сумму 30 000 рублей. Банк устанавливает максимальную долю обязательных платежей в доходе на уровне 40%. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 17
Клиент имеет ежемесячный доход 120 000 рублей и расходы 90 000 рублей. Банк использует коэффициент платежеспособности (Кп), который должен быть не менее 1,4. Рассчитайте коэффициент и определите, одобрит ли банк кредит.

Задача 18
Клиент имеет ежемесячный доход 85 000 рублей и хочет взять кредит с ежемесячным платежом 30 000 рублей. Банк требует, чтобы платеж не превышал 35% дохода. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 19
Клиент имеет ежемесячный доход 200 000 рублей и обязательные платежи на сумму 80 000 рублей. Банк устанавливает максимальную долю обязательных платежей в доходе на уровне 35%. Определите, соответствует ли клиент требованиям.

Задача 20
Клиент имеет ежемесячный доход 50 000 рублей и расходы 35 000 рублей. Банк использует коэффициент платежеспособности (Кп), который должен быть не менее 1,2. Рассчитайте коэффициент и определите, одобрит ли банк кредит.

Образцы тестовых заданий для проведения текущего контроля знаний студентов
Тест 1.
Проверяемые компетенции: ПК 2.1, ОК 01-09

1. Что такое кредитоспособность клиента?
a) Способность клиента вовремя погашать кредит
b) Желание клиента взять кредит
c) Количество кредитов, которые клиент уже взял

2. Какой из факторов НЕ влияет на кредитоспособность клиента?
a) Уровень дохода
b) Кредитная история
c) Любимый цвет клиента

3. Что такое кредитная история?
a) История всех кредитов и платежей клиента
b) История банка, выдающего кредит
c) История развития кредитной системы

4. Какой показатель используется для оценки кредитоспособности?
a) Кредитный рейтинг
b) Количество друзей в соцсетях
c) Размер сбережений в иностранной валюте

5. Что такое DTI (Debt-to-Income ratio)?
a) Соотношение долга к доходу
b) Соотношение дохода к возрасту
c) Соотношение кредитов к сбережениям

6. Какой DTI считается приемлемым для выдачи кредита?
a) До 40%
b) До 70%
c) До 100%

7. Что такое LTV (Loan-to-Value)?
a) Соотношение суммы кредита к стоимости залога
b) Соотношение дохода к сумме кредита
c) Соотношение возраста клиента к сумме кредита

8. Какой из факторов может улучшить кредитоспособность клиента?
a) Наличие стабильного дохода
b) Наличие большого количества кредитов
c) Отсутствие кредитной истории

9. Что такое кредитный лимит?
a) Максимальная сумма, которую клиент может занять
b) Минимальная сумма для погашения кредита
c) Срок погашения кредита

10. Что такое просроченная задолженность?
a) Неуплата по кредиту в установленный срок
b) Досрочное погашение кредита
c) Частичное погашение кредита

11. Какой из документов НЕ требуется для оценки кредитоспособности?
a) Паспорт
b) Справка о доходах
c) Медицинская карта

12. Что такое кредитный скоринг?
a) Система оценки кредитоспособности на основе баллов
b) Процесс выдачи кредита без проверки
c) Способ расчета процентной ставки

13. Какой из факторов может снизить кредитный рейтинг?
a) Просрочки по платежам
b) Наличие сбережений
c) Отсутствие кредитов

14. Что такое рефинансирование кредита?
a) Перекредитование для улучшения условий
b) Отказ от погашения кредита
c) Увеличение суммы кредита

15. Какой из видов доходов учитывается при оценке кредитоспособности?
a) Официальный доход
b) Подарки от родственников
c) Выигрыши в лотерею

16. Что такое кредитный риск?
a) Риск невозврата кредита заемщиком
b) Риск изменения процентной ставки
c) Риск потери залога

17. Какой из факторов НЕ влияет на кредитный рейтинг?
a) Возраст клиента
b) Количество открытых счетов
c) Наличие автомобиля

18. Что такое аннуитетный платеж?
a) Равные платежи по кредиту на весь срок
b) Платежи, уменьшающиеся со временем
c) Платежи, увеличивающиеся со временем

19. Что такое залог при кредитовании?
a) Имущество, передаваемое в обеспечение кредита
b) Дополнительная комиссия за кредит

c) Гарантия от третьего лица

20. Какой из факторов может увеличить вероятность одобрения кредита?
a) Хорошая кредитная история
b) Отсутствие официального дохода
c) Наличие большого количества долгов

Тест 2
Проверяемые компетенции: ПК 2.2, ОК 01-09
1. Какой документ является основным для оформления кредита?
a) Паспорт
b) Медицинская справка
c) Трудовая книжка

2. Что такое кредитный договор?
a) Документ, регулирующий условия выдачи и погашения кредита
b) Документ, подтверждающий доход клиента
c) Документ, удостоверяющий личность клиента

3. Какой из перечисленных документов НЕ требуется для оформления кредита?
a) Справка о доходах
b) ИНН
c) Диплом об образовании

4. Что такое график погашения кредита?
a) Таблица с датами и суммами платежей
b) Документ, подтверждающий доход клиента
c) Список залогового имущества

5. Какой вид кредита выдается без залога и поручительства?
a) Потребительский кредит
b) Ипотека
c) Автокредит

6. Что такое аннуитетный платеж?
a) Равные платежи по кредиту на весь срок
b) Платежи, уменьшающиеся со временем
c) Платежи, увеличивающиеся со временем

7. Какой из перечисленных этапов является первым при оформлении кредита?
a) Подача заявки
b) Подписание договора
c) Получение денег

8. Что такое полная стоимость кредита (ПСК)?
a) Общая сумма, которую заемщик выплатит по кредиту
b) Процентная ставка по кредиту
c) Сумма первоначального взноса

9. Какой документ подтверждает доход клиента?
a) Справка 2-НДФЛ
b) Паспорт
c) Кредитная история

10. Что такое залог при кредитовании?
a) Имущество, передаваемое в обеспечение кредита
b) Дополнительная комиссия за кредит
c) Гарантия от третьего лица

11. Какой из перечисленных кредитов требует обязательного залога?
a) Ипотека
b) Потребительский кредит
c) Кредитная карта

12. Что такое поручительство?
a) Обязательство третьего лица погасить кредит в случае невыплаты заемщиком
b) Дополнительная комиссия за кредит
c) Страховка кредита

13. Какой из перечисленных документов подтверждает кредитную историю?
a) Отчет из бюро кредитных историй (БКИ)
b) Справка о доходах
c) Паспорт

14. Что такое первоначальный взнос?
a) Часть стоимости товара, которую клиент оплачивает самостоятельно
b) Комиссия за оформление кредита
c) Страховой платеж

15. Какой из перечисленных кредитов выдается на покупку недвижимости?
a) Ипотека
b) Автокредит
c) Потребительский кредит

16. Что такое кредитная линия?
a) Возобновляемый кредитный лимит, который можно использовать многократно
b) Однократный кредит на определенную сумму
c) Кредит с фиксированным сроком погашения

17. Какой из перечисленных этапов следует после одобрения кредита?
a) Подписание кредитного договора
b) Подача заявки
c) Проверка кредитной истории

18. Что такое рефинансирование кредита?
a) Перекредитование для улучшения условий
b) Отказ от погашения кредита
c) Увеличение суммы кредита

19. Какой из перечисленных кредитов выдается на покупку автомобиля?
a) Автокредит
b) Ипотека
c) Потребительский кредит

20. Что такое страховка кредита?
a) Дополнительная услуга, покрывающая риски невозврата кредита
b) Комиссия за оформление кредита
c) Первоначальный взнос

Задания.
Проверяемые компетенции ПК 2.2, ОК 01-09

Задание 1. Заполните заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе
Коммерческий банк «Индустриальный» направил заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе 18 сентября 2024 года. Сумма запрашиваемого кредита – 1 000 000 рублей. Срок погашения кредита 25 сентября 2025 года. В залог передаются акции АБ «Газпромбанк», находящиеся в депозитарии Газпромбанк.
Реквизиты банка:
Г. Москва, ул. Галкина, д.3
Корр.счет: 30101810400000000845
БИК 042202899
ИНН 5254004350
КПП 526043001

Задание 2. Оформить кредитный договор
ПАО «Инвестиционный» предоставляет ООО «Монарх» овердрафт с лимитом 200 000 рублей на расчетный счет № 40702810000060101564. Банк открывает клиенту ссудный счет № 44205810000060101123. Клиент обязуется вернуть основную сумму долга через 30 дней.
Клиент уплачивает 16% годовых с даты наступления овердрафта и до даты погашения, 14% годовых начиная с даты погашения до фактического погашения овердрафта.
Овердрафт обеспечивается договором залога № 247 от 01.03.2023. Договор банковского счета № 45 от 01.05.2022.
Реквизиты ООО «Монарх»:
Г. Дзержинск, ул. Удриса, д.30, оф.15
ИНН 5249050082, КПП 524901001. Обслуживается в ОАО «Инвестиционный».
Директор Смирнов И.В., действует на основании устава.
Реквизиты ОАО «Инвестиционный»:
Г. Дзержинск, ул. Циолковского, д.34
Корсчет 30102810401100100000, БИК 046902758.
Председатель Правления Степанов А.А.

Примерные задачи
Проверяемые компетенции ПК 2.2, ОК 01-09

Задача 1

Клиент взял кредит на 300 000 рублей под 15% годовых на 3 года. Какую сумму он переплатит?

Задача 2

Клиент взял кредит на 1 000 000 рублей под 10% годовых на 5 лет. Какой будет общий размер выплат?

Задача 3

Клиент хочет взять кредит на 200 000 рублей под 20% годовых на 1 год. Какой будет ежемесячный платеж при дифференцированной схеме?

Задача 4

Клиент взял кредит на 400 000 рублей под 18% годовых на 2 года. Какую сумму он выплатит за первый год?

Задача 5

Клиент взял кредит на 1 500 000 рублей под 10% годовых на 10 лет. Какой будет переплата?

Задача 6

Клиент взял кредит на 800 000 рублей под 15% годовых на 4 года. Какой будет ежемесячный платеж при дифференцированной схеме?

Задача 7

Клиент взял кредит на 1 200 000 рублей под 12% годовых на 5 лет. Какой будет общий размер выплат?

Задача 8

Клиент взял кредит на 700 000 рублей под 10% годовых на 3 года. Какую сумму он выплатит за второй год?

Задача 9.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитная организация	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
5	Небанковская кредитная	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения

	организация		прибыли и имеющее специальную лицензию ЦБ РФ
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование банковской деятельности	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны Центрального Банка России

Тест 3
Проверяемые компетенции ПК 2.4, ОК 01-09
1. Что такое межбанковский кредит?
a) Кредит, выдаваемый одним банком другому
b) Кредит, выдаваемый банком физическому лицу
c) Кредит, выдаваемый государством банку

2. Какой показатель является ключевым для ставок на рынке межбанковских кредитов?
a) LIBOR
b) Индекс потребительских цен
c) Уровень инфляции

3. Что такое MIBID (Moscow Interbank Bid Rate)?
a) Ставка, по которой банки готовы брать кредиты
b) Ставка, по которой банки готовы выдавать кредиты
c) Средняя ставка по кредитам в экономике

4. Какой срок обычно имеют межбанковские кредиты?
a) От 1 дня до 1 года
b) От 1 года до 5 лет
c) От 5 до 10 лет
Ответ: a) От 1 дня до 1 года

5. Что такое овернайт (overnight) на рынке межбанковских кредитов?
a) Кредит, выдаваемый на один день
b) Кредит, выдаваемый на неделю
c) Кредит, выдаваемый на месяц

6. Какой орган регулирует рынок межбанковских кредитов в России?
a) Центральный банк РФ
b) Министерство финансов

c) Федеральная налоговая служба

7. Что такое ставка MIACR (Moscow Interbank Actual Credit Rate)?
a) Фактическая ставка по межбанковским кредитам
b) Прогнозная ставка по кредитам
c) Ставка по кредитам для физических лиц

8. Какой из перечисленных факторов влияет на ставки межбанковских кредитов?
a) Ликвидность банковской системы
b) Уровень безработицы
c) Курс национальной валюты

9. Что такое кредитный риск на рынке межбанковских кредитов?
a) Риск невозврата кредита банком-заемщиком
b) Риск изменения процентной ставки
c) Риск потери залога

10. Какой инструмент используется для снижения рисков на рынке межбанковских кредитов?
a) Залог или обеспечение
b) Страховой полис
c) Долгосрочные контракты

11. Что такое LIBOR (London Interbank Offered Rate)?
a) Ставка, по которой банки готовы выдавать кредиты на лондонском межбанковском рынке
b) Ставка, по которой банки готовы брать кредиты
c) Средняя ставка по кредитам в Европе

12. Какой из перечисленных участников НЕ является участником рынка межбанковских кредитов?
a) Коммерческие банки
b) Центральный банк
c) Физические лица

13. Что такое "ставка рефинансирования" на рынке межбанковских кредитов?
a) Ставка, по которой центральный банк выдает кредиты коммерческим банкам
b) Ставка, по которой коммерческие банки выдают кредиты друг другу
c) Ставка, по которой банки выдают кредиты физическим лицам

14. Какой из перечисленных факторов может привести к росту ставок на рынке межбанковских кредитов?
a) Дефицит ликвидности в банковской системе
b) Избыток ликвидности в банковской системе
c) Снижение инфляции

15. Что такое "кредитный аукцион" на рынке межбанковских кредитов?
a) Механизм распределения кредитов между банками на конкурсной основе

b) Продажа кредитных портфелей банков
c) Выдача кредитов физическим лицам

Примеры задач
Проверяемые компетенции ПК 2.4, ОК 01-09
Задача 1
Банк А взял межбанковский кредит у Банка Б на сумму 10 000 000 рублей под 8% годовых на 7 дней. Какую сумму Банк А должен вернуть?

Задача 2
Банк выдал межбанковский кредит на 5 000 000 рублей под 6% годовых на 30 дней. Какую сумму получит банк-кредитор через 30 дней?

Задача 3
Банк взял кредит на 20 000 000 рублей под 10% годовых на 14 дней. Какую сумму процентов он заплатит?

Задача 4
Банк А взял кредит у Банка Б на 15 000 000 рублей под 7% годовых на 90 дней. Какую сумму он должен вернуть?

Задача 5
Банк выдал межбанковский кредит на 8 000 000 рублей под 5% годовых на 60 дней. Какую сумму процентов он получит?

Задача 6
Банк взял кредит на 12 000 000 рублей под 9% годовых на 180 дней. Какую сумму он должен вернуть?

Задача 7
Банк А взял кредит у Банка Б на 25 000 000 рублей под 12% годовых на 30 дней. Какую сумму процентов он заплатит?

Задача 8
Банк выдал межбанковский кредит на 30 000 000 рублей под 6% годовых на 90 дней. Какую сумму он получит через 90 дней?

Задача 9
Банк взял кредит на 50 000 000 рублей под 8% годовых на 365 дней. Какую сумму он должен вернуть?

Задача 10
Банк выдал межбанковский кредит на 10 000 000 рублей под 7% годовых на 14 дней. Какую сумму процентов он получит?

Задача 11
Банк взял кредит на 40 000 000 рублей под 10% годовых на 60 дней. Какую сумму он должен вернуть?

Задача 12
Банк выдал межбанковский кредит на 15 000 000 рублей под 5% годовых на 30 дней. Какую сумму он получит через 30 дней?

Задача 13
Банк взял кредит на 100 000 000 рублей под 12% годовых на 180 дней. Какую сумму процентов он заплатит?

Задача 14
Банк выдал межбанковский кредит на 20 000 000 рублей под 6% годовых на 90 дней. Какую сумму процентов он получит?

Задача 15
Банк взял кредит на 60 000 000 рублей под 9% годовых на 365 дней. Какую сумму он должен вернуть?

Критерии оценивания тестовых заданий

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы для промежуточной аттестации
Проверяемые компетенции: ПК.2.1, ПК.2.2, ПК 2.3, ПК. 2.4, ОК 01-09

1. Дайте характеристику денежно-кредитной политике Банка России на современном этапе
2. Дайте характеристику отечественному опыту регулирования кредитной банковской деятельности
3. Дайте характеристику банковскому кредитованию и его элементам
4. Дайте характеристику основным направлениям развития системы кредитования в России
5. Дайте характеристику кредиту и его формам
6. В каком порядке осуществляется организация банковского кредитования?
7. Дайте характеристику формам обеспечения возвратности кредита
8. Дайте характеристику активным операциям банков
10. Дайте характеристику кредитным продуктам
11. Дайте характеристику кредитным рискам
12. Как осуществляется оценка кредитоспособности заемщика?
13. Дайте характеристику лизингу
14. Дайте характеристику коммерческому банку как участнику лизинговой деятельности
15. Дайте характеристику ипотеке

16. Дайте характеристику кредитной политике коммерческого банка
17. Дайте характеристику критериям оценки кредитоспособности заемщика
18. Дайте характеристику методикам оценки кредитоспособности заемщика
19. Как осуществляется формирование кредитного рейтинга заемщиков?
20. Дайте характеристику методическому обеспечению кредитного рейтинга заемщиков
21. Дайте характеристику теории кредитного риска
22. Дайте характеристику принципам банковского кредитования
23. Как функционирует механизм реализации кредитной политики коммерческого банка?
24. Как осуществляется организация кредитного процесса в коммерческом банке?
25. Дайте характеристику способам выдачи и погашения банковских кредитов
26. Дайте характеристику синдицированному кредиту
27. Дайте характеристику инвестиционному кредиту
28. Каковы особенности кредитования предприятий малого бизнеса?
29. В каком порядке осуществляется кредитование банками потребностей физических лиц?
30. Дайте характеристику видам потребительских кредитов
31. Каковы особенности оформления потребительских кредитов?
32. Дайте характеристику межбанковскому кредитованию
33. Дайте характеристику участникам рынка межбанковского кредитования
34. Дайте характеристику кредитам Банка России
35. Каковы особенности кредитования расчетного счета клиента?
36. В каком порядке осуществляется кредитование в форме открытия кредитной линии?
37. Дайте характеристику современным методам оценки кредитоспособности заемщика
38. Дайте характеристику международной практике оценки финансового состояния заемщика
39. Как осуществляется анализ финансовой отчетности при оценке кредитоспособности заемщика?
40. В каком порядке осуществляется анализ денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика?
41. Дайте характеристику источникам информации о кредитоспособности заемщика
42. Дайте характеристику централизованной системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика
43. Дайте характеристику рейтинговым агентствам и их роли в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика
44. Дайте характеристику роли кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика
45. Кредитная политика коммерческого банка.
46. Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода оценке кредитоспособности физических лиц.
47. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
48. Характеристика основных разделов кредитного договора.
49. Ипотечные кредиты.

Типовые задания для оценки освоения МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Примерные задания для текущего контроля

Проверяемые компетенции: ПК 2.3, ОК 01-09

Задание 1. Рассчитать величину резерва на возможные потери и составить бухгалтерские проводки

Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества. Сумма обеспечения – 250000 рублей.

Проверяемые компетенции: ПК 2.2, ОК 01-09

Задание 2. Оформите кредитный договор и составьте график платежей

ООО «Звезда» предоставлен в ПАО «Индустриальный» краткосрочный кредит в сумме 400 000 рублей 01 октября 2023 года под 14% годовых на 6 месяцев. Погашение кредита осуществляется с расчетного счета организации 40702810400000000654. Кредит предоставлен на приобретение оборудования для производства обуви. В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере 0,2 процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки. Кредитный договор № 147/ю

Реквизиты ООО «Звезда»:

Г. Москва,ул. Ленина, д.10, оф.5

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в в ОАО «Коммерческий».

Директор Архипов Д.В., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «Индустриальный»:

Г. Москва, ул. Галкина, д.3

Корсчет 30102810401100100000, БИК 046902758.

Председатель Правления Иванов К.В.

Примерные тестовые задания

Проверяемые компетенции: ПК 2.2, ПК 2.3, ОК 01-09

1. Выдан кредит физическому лицу:

Д К

А) 455 20202

Б) 102 10523

В) 10623 10200

Г) 20042 20600

2. Предоставлен кредит Индивидуальному предпринимателю

Д К

А) 20208 30600

Б) 452 40702

В) 454 40802

3. Предоставлен кредит юридическому лицу:

Д К

А) 20600 20602

Б) 20602 20600

В) 45202 40703

4. На каком счете учитываются кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

А) 152

Б) 452

В) 442

Г) 408
5. Погашен кредит индивидуальным предпринимателем
Д К
А) 20202 40602
Б) 40802 454
В) 20600 20600
Г) 90910 90810
6 Какую степень риска имеет субстандартный кредит
А) 2%
Б) 20%
В) 100%
7 К какому классу относится заемщик, если его финансовая деятельность очень хорошая и может поддерживаться на этом уровне длительный период.
А) класс А
Б) класс Д
В) класс В
Г) класс Г

Критерии оценивания тестовых заданий

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Тематика контрольных вопросов
Проверяемые компетенции: ПК 1.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ОК 01-09
1. Дайте характеристику счетам по кредитованию
2. В каком порядке осуществляется организация банковского кредитования?
3. Как осуществляется учет кредитных операций
4. Как учитываются лизинговые операции
5. Как осуществляется организация учета кредитного процесса в коммерческом банке?
6. Дайте характеристику способам выдачи и погашения банковских кредитов и их учету
7. Каковы особенности учета кредитования предприятий малого бизнеса?
8. В каком порядке осуществляется учет кредитования потребностей физических лиц?
9. Каковы особенности оформления и учета потребительских кредитов?
10. Дайте характеристику учета межбанковского кредитования
11. Учет кредитов Банка России
12. Каковы особенности учета кредитования расчетного счета клиента?
13. Как осуществляется анализ финансовой отчетности при оценке кредитоспособности заемщика?
14. Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода оценке кредитоспособности физических лиц.
15. Основные счета по учету кредитов физических лиц.
16. Учет ипотечных кредиты.
Критерии оценивания

Оценка	Критерии	Показатели оценивания

	оценивания	
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

4.6. Оценка по производственной практике (по профилю специальности)

4.6.1. Виды работ практики и проверяемые результаты обучения по профессиональному модулю

Виды работ	Проверяемые результаты (ПК, ОК, ПО, У)
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика) Виды работ 1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	ПК 2.1-2.4; ОК 01-09

- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и.т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту. 3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);	

- состав кредитного дела и порядок его ведения. 4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). 5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). 6. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. 7. Учет кредитных операций банка: - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов Оформление отчета по практике.	

5.Фонд оценочных средств для аттестации по модулю

ПАСПОРТ

Назначение:

ФОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

УСЛОВИЯ

Количество вариантов каждого задания / пакетов заданий для экзаменующегося: по количеству экзаменующихся.

Оборудование: Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета: рабочие места (25-30) по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя.

Технические средства обучения: компьютер; аудиовизуальные средства обучения; программное обеспечение общего и профессионального обучения.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

1) Ход выполнения задания

Коды проверяемых компетенций	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
ПК 2.1-2.4; ОК 01-09	Наличие аттестационного листа по результатам прохождения производственной практики с указанием качественного выполнения всех видов работ. Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию. Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями «Положения об оформлении текстовых документов». Наличие проверенного и защищенного отчета по практике.	

Итоговая аттестация качества освоения программы и сформированности компетенций проводится в форме Аттестации по модулю (экзамена).
Оцениваются компетенции ПК 2.1 – ПК 2.4.

Вопросы к Аттестации по модулю (экзамену).

1. Понятие, сущность, функции кредита.
2. Элементы кредитования, функции кредита.
3. Кредитная политика банка
4. Целевое кредитование

5. Влияние кредитных операций на деятельность банка
6. Понятие, сущность и значение кредитных операций.
7. Понятие межбанковского кредита.
8. Методы оценки кредитоспособности заемщика
9. Каким образом осуществляется оценка финансового состояния заемщика?
10. Кредитование в форме открытия кредитной линии.
11. Как осуществляется анализ финансовой отчетности при оценке кредитоспособности заемщика?
12. Особенности кредитования расчетного счета клиента.
13. Формы и виды кредита
14. Понятие кредитного риска
15. Классификация кредитных рисков
16. Управление кредитным риском.
17. Виды обеспечения по кредитам.
18. Принцип формирования кредитного портфеля
19. Основные способы и методы управления кредитным риском
20. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй
21. Кредитования физический лиц. Методы оценки платежеспособности физического лица
22. Ссудный процент и процентные платежи
23. Дайте характеристику потребительскому кредиту.

23. Дайте характеристику способам выдачи банковских кредитов
24. Дайте характеристику синдицированному кредиту
25. Дайте характеристику инвестиционному кредиту
26. Каковы особенности кредитования предприятий малого бизнеса?
27. Особенности оформления потребительских кредитов?
28. Дайте характеристику межбанковскому кредитованию
29. Участники рынка межбанковского кредитования
30. Дайте характеристику кредитам Банка России
31. Дайте характеристику способам погашения банковских кредитов
32. Дайте характеристику основным принципам кредитования.
33. Опишите процедуру выдачи кредита.

Практические задания к Аттестации по модулю:

1. Провести анализ целевого кредитования (на примере конкретного банка)
2. Провести анализ краткосрочного кредитования клиентов (на

примере конкретного банка)

3. Провести анализ роли кредитных операций в формировании доходов и расходов банка (на примере конкретного банка)
4. Провести анализ осуществления ипотечного кредитования (на примере конкретного банка)
5. Провести анализ рынка ипотечного кредитования в России
6. Провести анализ банковского кредитования и его влияния на экономику страны (на примере конкретного банка)
7. Провести анализ работы корпоративного кредитования (на примере конкретного банка)
8. Провести анализ межбанковского кредитования (на примере конкретного банка)
9. Провести анализ процедуры выдачи и погашения кредита физическому лицу (на примере конкретного банка)
10. Провести анализ потребительского кредита физических лиц (на примере конкретного банка)
10. Провести анализ процедуры выдачи и погашения кредита юридическому лицу (на примере конкретного банка)
11. Провести анализ форм обеспечения возвратности кредитов
12. Провести анализ кредитов Банка России коммерческим банкам
13. Провести анализ кредитной политики банка (на примере конкретного банка)
14. Провести анализ методов кредитования, форм ссудных счетов (на примере конкретного банка)
15. Провести анализ кредитной документации (на примере конкретного банка)
16. Провести анализ условий потребительского кредита (на примере конкретного банка)
17. Провести анализ процедуры выдачи и погашения кредита юридическому лицу (на примере конкретного банка)
18. Провести анализ требований к заемщику – представителю малого бизнеса для получения кредита (на примере конкретного банка)
19. Провести анализ требований к заемщику – физическому лицу для получения кредита (на примере конкретного банка)
20. Провести анализ предоставления кредита в форме овердрафта (на примере конкретного банка)

Критерии оценивания ответа студента

Оценка «отлично»	Студент достиг высокого уровня сформированности знаний и умений. Успешно осветил на теоретический блок

	вопросов. Изложение материала в ходе ответа полное, последовательное, грамотное. В ходе ответа ясно чувствуется понимание материала
Оценка «хорошо»	Студент достиг базового уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются несущественные стилистические ошибки. Студент выполнил рекомендации, данные преподавателем
Оценка «удовлетворительно»	Студент достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное. Изложение материала в ходе ответа не везде связано с приложением. Допускаются ошибки.
Оценка «неудовлетворительно»	Студент не достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют фактические ошибки в ответе.

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

6.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Учебная аудитория

Оборудование учебного кабинета: Учебная мебель, ПК-1, доска

Лаборатория: Учебный банк

Оборудование Лаборатории:

Учебная мебель, ПК-11, Доска, плакаты, стенды,
Печатающий калькулятор CITIZENCX-121N
Инфракрасный детектор валют
Счетчик банкнот PRO40
Контрольно-кассовая машина АМС-100К
Счетчик монет PROCS-200A
Устройство формирователь банкнот ПО Учебный банк (собственная разработка ИСТ ФГБОУ ВО «РГУТИС»), СПС Консультант Плюс

7. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендованные ФУМО, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организации выбирается не менее одного издания из

перечисленных ниже печатных изданий и электронных изданий в качестве основного.

7.1 Основные печатные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)
5. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
6. Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», утвержденное Банком России от 16.12.2003г. № 242-П
7. Положение Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
8. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1039295
9. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2123894
10. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / Маркова О.М., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2022. https://znanium.com/catalog/document?id=400289

Электронные издания (электронные ресурсы)

1.Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru .
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа http://www.consultant.ru
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru.

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
8. Каталог электронных библиотек
http://znanium.com/
9. Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/

Дополнительные источники

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 502 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2126511