

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
"Пермский государственный национальный
исследовательский университет"

Колледж профессионального образования

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА
(КВАЛИФИКАЦИОННОГО)**

ПМ.03 «Освоение рабочей профессии
по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело

Утверждено на заседании ПЦК

Экономики

Протокол № 8 от « 9 » апреля 2020 г.

председатель  О.В.Марченко

Пермь 2020

1. Паспорт

Назначение контрольно-оценочных средств для экзамена (квалификационного):

КОМ предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.03 «Освоение рабочей профессии» по специальности СПО 38.02.07
Банковское дело

Форма проведения экзамена - решение профессиональных ситуаций

Билет № 1

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Кредит на обучение в Колледже профессионального образования». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- залоги, гарантии для банка;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Студенты колледжа», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 2

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Линейка вкладов для студентов». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
-

- -
 -
 -
- сроки;
специальные условия;
дополнительные бонусы;
прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Студенты», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 3

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Линейка банковских карт для студентов». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- -
 -
 -
 -
- процентные ставки;
сроки;
специальные условия;
дополнительные бонусы;
прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Студенты», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 4

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Кредиты на потребительские цели для многодетных семей». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- дополнительные бонусы;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Многодетные семьи», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 5

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Линейка вкладов для пенсионеров». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- дополнительные бонусы;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Пенсионеры», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 6

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Кредит на обучение в Пермском государственном национальном исследовательском университете (высшее образование)». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- дополнительные бонусы;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Студенты ВУЗа», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 7

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Для оценки кредитоспособности заемщика – физического лица анализируются факторы, влияющие на его платежеспособность. Как правило, методики коммерческих банков определяют в баллах конкретное значение фактора. Предложите методику анализа кредитоспособности заемщика – физического лица на основе факторов, влияющих на его платежеспособность. Какие факторы следует добавить? Какие факторы, по Вашему мнению, являются несущественными?

Показатели	Балльная оценка			
	0	1	2	3
Доход п□ основному месту работы, тыс. руб.	менее 10			
Экономическая активность (прочие доходы), тыс. руб.	нет			
Возраст заемщика, лет	старше 60			
Состав семьи	более трех иждивенцев			
Уровень образования	среднее			
Наличие недвижимости в собственности	отсутствует			
Наличие автомобиля в собственности	отсутствует			
Водительское удостоверение или справка о состоянии здоровья	не представлена			
Поездки за рубеж в течение последних 12 месяцев	нет			

Билет № 8

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Автокредит для молодых водителей». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- дополнительные бонусы;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Молодые водители», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 9

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Кредиты на потребительские цели для пенсионеров». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- дополнительные бонусы;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Пенсионеры», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 10

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Линейка банковских карт для многодетных семей». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;
- дополнительные бонусы;
- прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Многодетные семьи», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 11

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предложите рекомендации коммерческому банку по разработке продукта «Зарплатный проект для сотрудников Пермского государственного национального исследовательского университета». Составьте презентацию (5 слайдов) данного продукта.

Основные параметры, которые должны быть отражены при разработке данного продукта:

- процентные ставки;
- сроки;
- специальные условия;

–
–

дополнительные бонусы;
прочие условия

Параметры обоснуйте.

При разработке данного продукта определите специфику целевого сегмента «Сотрудники ВУЗа», рассмотрите возможности и риски, с которыми столкнется банк в ходе обслуживания данной целевой группы.

Проанализируйте, существуют ли уже аналогичные продукты в банках. Если да, то в каких? В чем специфика этих продуктов?

Билет № 12

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом Центрального банка РФ <https://www.cbr.ru/>

Время выполнения задания – 60 мин.

В таблице приведены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам одного из коммерческих банков.

Таблица – Кредитный портфель коммерческого банка, тыс.руб.

Кредитный портфель	На 01.01.2020	Уд.вес, %	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитных организаций	339 998 600	13,9%	201 753 680	220 871 592
Юридических лиц	1 645 430 461	67,4%	1 240 839 883	1 102 300 517
Физических лиц	457 887 450	18,7%	236 018 992	168 547 940
Итого кредитный портфель	2 443 316 511	100,00%	1 678 612 555	1 491 720 049

На основе данных таблицы проведите анализ кредитного портфеля банка, сделайте выводы о его динамике и структуре. Объясните содержание и назначение активных операций банка.

Билет № 13

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом Центрального банка РФ <https://www.cbr.ru/>

Время выполнения задания – 60 мин.

В таблице приведены данные об объеме и структуре привлеченных средств одного из коммерческих банков.

Таблица – Привлеченные средства коммерческого банка, тыс.руб.

Привлеченные средства	На 01.01.2020	Уд.вес, %	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитных организаций	203 575 117	7,75%	191 395 643	886 637 185
Юридических лиц	1 300 065 608	49,51%	1 055 360 970	1 102 300 517
Физических лиц	1 122 419 923	42,74%	807 835 361	662 135 206
Итого	2 626 060 648	100,00%	2 049 659 680	2 651 072 908

На основе данных таблицы проведите анализ портфеля депозитов банка, сделайте выводы о его динамике и структуре. Объясните содержание и назначение пассивных операций банка.

Билет № 14

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом Центрального банка РФ <https://www.cbr.ru/>

Время выполнения задания – 60 мин.

На современном этапе кредитование физических лиц является одним из приоритетных направлений развития банков.

На основе данных таблицы проведите анализ структуры и динамики кредитного портфеля частных лиц коммерческого банка, сделайте выводы.

Вид кредитного продукта	Год 1		Год 2		Год 3	
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
потребительские	944,0	52,3	1 371,5	48,4	1 672,8	44,6
ипотечные	777,4	43,1	1 143,4	40,3	1 569,0	41,9
кредитные карты и овердрафты	0,0	0,0	198,2	7,0	349,0	9,3
автокредитование	84,2	4,7	123,4	4,4	157,2	4,2
Итого	1 805,6	100,0	2 836,5	100,0	3 748,0	100,0

Определите, каковы перспективы и препятствия развития рынка кредитования физических лиц на современном этапе?

Билет № 15

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом Центрального банка РФ <https://www.cbr.ru/>

Время выполнения задания – 60 мин.

На современном этапе развития банковского дела в России операции с банковскими картами приобретают все больший масштаб. Рассмотрите краткую характеристику основных этапов развития российского рынка пластиковых карт (в таблице).

Этап	Характеристика
до 1990 г.	проникновение первых зарубежных платежных систем, ограниченное обслуживание и единичная эмиссия
с 1990 г. до августа 1998 г.	стремительное формирование инфраструктурной сети обслуживания держателей карт, в первую очередь международных карточных систем, развитие собственных систем выпуска карт
1999-2001 гг.	период восстановления отрасли после кризиса
1998-2002 гг.	преобладание дебетовых карт
2002-2004 гг.	стремительное развитие рынка, доминирование зарплатных проектов
с 2005 г.	активизация розничного кредитования и становление и развитие кредитных карт

2008-2009 гг.	преодоление последствий текущего Мирового финансового кризиса
с 2009 – 2012г.	создание предпосылок для новых разновидностей пластиковых карт
2012 г. по настоящее время	наличие у пластиковых карт множества возможных свойств, характеристик и функций, позволяющих удовлетворять текущие потребности клиентов

Определите:

1. Основные преимущества и недостатки карточных продуктов коммерческих банков перед другими банковскими операциями.
2. Условия, способствующие / препятствующие развитию банковских операций с использованием карт в России.
3. Тенденции: каков вектор развития банковских операций с использованием карт в России.

Билет № 16

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

На современном этапе развития банковского дела в России операции с банковскими картами приобретают все больший масштаб. Одним из наиболее перспективных продуктов является реализация зарплатных проектов. В таблице проведен сравнительный анализ условий по зарплатным проектам трех банков. Для сравнительного анализа взяты основные условия по выпуску карт, обслуживанию, стоимости услуг.

Определите, какое предложение является наиболее выгодным для предприятия и банка и почему.

Направление	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Срок действия карт	3 года	3 года	3 года
Комиссия за зачисление заработной платы на счета сотрудников	0-0,2% от суммы зачисления	Бесплатно	Бесплатно
Мобильный банк (Visa Classic, Mastercard Standart)	60 руб/мес. (первые 2 месяца бесплатно)	20 руб/мес, 200 руб/год	49 руб/мес. (первый месяц бесплатно)
Годовое обслуживание за 1-й год (Visa Classic, Mastercard Standart)	До 750 руб.	До 300 руб.	До 500 руб.
Годовое обслуживание за 1-й год (Visa Gold, Mastercard Gold)	До 3 000 руб.	До 1 100 руб.	До 2 000 руб.
Комиссия за досрочный перевыпуск карты по заявлению клиента (Visa Classic, Mastercard Standart)	150 руб.	150 руб.	99 руб.
Количество банкоматов и терминалов самообслуживания на территории России	Более 90 тыс. устройств	11 500 устройств	Более 40 тыс. устройств

Билет № 17

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

На современном этапе развития банков потребительские кредиты представляют собой основу банковской деятельности в части операций с физическими лицами. В таблице проведен сравнительный анализ условий по программам потребительского кредитования трех банков.

Определите, какое предложение является наиболее выгодным для заемщика и банка и почему. Какие данные Вам также необходимы, чтобы ответить на поставленный вопрос?

Критерий	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Процентная ставка, %	15 – 17	17 - 60	36 – 40
Сроки кредитования, лет	0,5 - 5	до 7	0,5 – 5
Минимальная сумма кредита, руб.	15 000	50 000	30 000 – 150 000
Максимальная сумма кредита, руб.	Определяется индивидуально	300 000 – 500 000	750 000

Билет № 18

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Рассмотрите приведенные ниже параметры, характеризующие финансовые возможности заемщика – физического лица. Проанализируйте, какие доходы / расходы являются необходимыми для принятия решения о кредитовании, а какие можно не учитывать. Какая еще информация Вам необходима для принятия такого решения. Какие документы требуются для подтверждения указанных заемщиком данных? Ответ обоснуйте.

Общая характеристика
Прожиточный минимум в регионе кредитования
Лица на содержании, кол-во
Длительность проживания по последнему адресу
Образование
Сфера профессиональной деятельности
Доходы
Средняя зарплата за последние 3-6 мес.
Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита
Расходы

Расходы на содержание детей
Ежемесячная плата за квартиру (аренда, коммунальные платежи)
Годовая плата за учебу
Годовая сумма взносов по добровольному страхованию
Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3-6 мес.)
Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.)

Билет № 19

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Рассмотрите формы расчетов по экспортно-импортным операциям. Проведите их краткий сравнительный анализ в следующем виде (таблица).

Критерий	Банковский перевод	Инкассо	Аккредитив
Содержание формы расчетов			
Регламентирующий нормативный акт			
Основной документ			
Способы защиты импортера / экспортера от рисков			

Билет № 20

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Например: ПАО Сбербанк https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business)

Время выполнения задания – 60 мин.

Современные банки разрабатывают насыщенный продуктовый ряд в части предоставления кредитных продуктов физическим лицам. Кредиты, как правило, предоставляются на любые цели, начиная от приобретения товаров домашнего пользования и заканчивая оплатой услуг. Проанализируйте продуктовую линейку одного из банков и определите:

1. Каковы задачи разработки широкого ассортимента кредитных продуктов?
2. На какую целевую аудиторию ориентированы данные кредитные продукты?
3. Чем должен руководствоваться заемщик при выборе того или иного продукта?

Вид кредита	Сумма кредита, руб.	Годовая ставка, %	Срок кредита	Время рассмотрения заявки
Потребительские кредиты				

Без переплаты	2500 - 450000	15,9-40,4	6 – 36 мес.	До 30 минут
Экспресс плюс 2014	10000 - 450000	35,90	6 – 36 мес.	До 30 минут
Ультра- лайт 10-10-10	5000 - 200000	30,7- 39,7	10-11-12 мес.	До 30 минут
Наличными	10000 - 50000	23,5-45,7	10 мес.	До 30 минут
Наличными	15000 - 150000	24,9-41,9	12-42 мес.	До 30 минут
Кредитные карты				
Кредитная карта Master card	10000 - 400 000	23,99% до 28,99 %	36 мес.	До 30 минут
Автомобильные кредиты				
Стандартный	100000 - 5000000	От 25 %	От 12 до 60 мес.	До 60 минут

Билет № 21

ПК 1.5, 2.1

Инструкция:

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться сайтом коммерческого банка (Сбербанк <https://www.sberbank.ru/>)

Время выполнения задания – 60 мин.

Предприятие обратилось в банк с заявлением на предоставление кредита в сумме 10 млн.руб. на срок 1 год. Для приобретения товаро-материальных ценностей. На основании предоставленных данных баланса и ОПИУ определите категорию заемщика, итоговые данные внесите в таблицу, сделайте выводы

Коэффициент	Норматив	Полученный результат	Категория
К1	0,2		
К2	0,8		
К3	2		
К4	1		
К5	0,15		
Рейтинг			
Выводы			

Баланс

Актив		Пассив	
I Внеоборотные активы	10 000	III Капиталы и резервы	
Основные средства	10 000	Собственный капитал	67 398
II Оборотные активы	78 503	IV Долгосрочные обязательства	0
Запасы	53 455	V Краткосрочные обязательства	
Дебиторская задолженность в т.ч.	18 099	Заемные средства	5 780
авансы выданные	4 532	Кредиторская задолженность	15 325
счета к получению	13 567	авансы полученные	2 450
Денежные средства	6 949	счета к оплате	12 875
Валюта баланса	88 503		88 503

Отчет о прибылях и убытках (годовой)

Выручка	25 417
Себестоимость	20 334
ЗПП	300
аренда	150
налоги	254
Прочие расходы	100
Чистая прибыль	4 279

Пакет экзаменатора

Количество вариантов каждого задания / пакетов заданий для экзаменуемого:

21

Время выполнения каждого задания: 60 мин.

Оборудование: Компьютер, калькулятор, бланки заявлений.

Литература для учащегося:

Учебники:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0

Нормативно-правовые документы:

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. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 № 579-П.
5. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. От 14.11.2016 "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов.
6. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ.
7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле".
8. Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в действующей редакции).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
10. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
11. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".

12. Положение Центробанка РФ от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления Перевода денежных средств".
13. Инструкция Банка России № 136-И от 16.09.2010г. «О порядке осуществления уполномоченными банками (Филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц.
14. Положение ЦБ РФ от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».
15. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
16. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
17. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
18. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
19. 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>.
20. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
21. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Интернет- ресурсы:

1. www.cbr.ru - Центральный банк РФ
2. www.finans.ru - Бизнес планы, Инвестиционные проекты
3. www.minfin.ru - Министерство финансов РФ
4. www.micex.ru – фондовая Биржа ММВБ.
5. www.consultant.ru - электронный ресурс «КонсультантПлюс»

Критерии оценивания:

Компетенция	Планируемые результаты, в соответствии с профессиональными компетенциям	Уровень освоения
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Знать порядок осуществления международных расчетов в торговых операциях (оформление первичных документов, порядок оформления экспортных операций, порядок оформления импортных операций, отражение в учете международных расчетов по экспортно-импортным операциям). Уметь применять на практике теоретические знания по осуществлению международных расчетов по экспортно-	Недостаточный (неудовлетворительно): Отсутствие: Знания порядка осуществления международных расчетов в торговых операциях (оформление первичных документов, порядок проведения экспортных операций, порядок проведения импортных операций, отражение в учете международных расчетов по экспортно-импортным операциям). Умения применить на практике теоретические знания по осуществлению международных расчетов по экспортно-

	импортным операциям.	<p>импортным операциям.</p> <p>Пороговый (удовлетворительно):</p> <p>Частично сформированные: Знания порядка осуществления международных расчетов в торговых операциях (оформление первичных документов, порядок проведения экспортных операций, порядок проведения импортных операций, отражение в учете международных расчетов по экспортно-импортным операциям). Умения применить на практике теоретические знания по осуществлению международных расчетов по экспортно-импортным операциям.</p> <p>Базовый (хорошо):</p> <p>Сформированные, но имеющие отдельные неточности: Знания порядка осуществления международных расчетов в торговых операциях (оформление первичных документов, порядок проведения экспортных операций, порядок проведения импортных операций, отражение в учете международных расчетов по экспортно-импортным операциям). Умения применить на практике теоретические знания по осуществлению международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p>Высокий (отлично):</p> <p>Системно сформированные: Знания порядка осуществления международных расчетов в торговых операциях (оформление первичных документов, порядок проведения экспортных операций, порядок проведения импортных операций, отражение в учете международных расчетов по экспортно-импортным операциям). Умения применить на практике теоретические знания по осуществлению международных расчетов по экспортно-импортным операциям.</p>
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Знать: содержание понятия «кредитоспособность юридических и физических лиц», принципы оценки кредитоспособности юридических и физических лиц;</p> <p>Уметь: применить на практике теоретические знания по оценке кредитоспособности юридических и физических лиц;</p> <p>Владеть: методиками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц</p>	<p>Недостаточный (неудовлетворительно):</p> <p>Не владеет понятиями «кредитоспособность юридических и физических лиц», принципы оценки кредитоспособности юридических и физических лиц; не умеет применять на практике теоретические знания в области оценки кредитоспособности юридических и физических лиц; не владеет методиками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц.</p> <p>Пороговый (удовлетворительно):</p> <p>Частично сформированные знания содержания понятий «кредитоспособность юридических и физических лиц», принципы оценки кредитоспособности</p>

		<p>юридических и физических лиц. Частичное умение применить на практике теоретические знания по оценке кредитоспособности юридических и физических лиц. Владение отдельными элементами методик оценки кредитоспособности юридических и физических лиц</p>
		<p>Базовый (хорошо): Сформированные, но имеющие отдельные неточности: знания содержания понятий «кредитоспособность юридических и физических лиц», принципы оценки кредитоспособности юридических и физических лиц. Умение применить на практике теоретические знания по оценке кредитоспособности юридических и физических лиц, но с отдельными неточностями. Владение методиками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц</p>
		<p>Высокий (отлично): Системно сформированные: знания содержания понятий «кредитоспособность юридических и физических лиц», принципы оценки кредитоспособности юридических и физических лиц. Комплексное умение применить на практике теоретические знания по оценке кредитоспособности юридических и физических лиц, но с отдельными неточностями. Системное владение методиками оценки кредитоспособности юридических и физических лиц</p>