

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

---

**ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ**

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Липецкого филиала  
Финуниверситета  
  
Н.Н. Нестерова  
«27» июня 2025 г.»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения – очная

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Нормативный срок обучения - 2 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Разработчики:

Малахова Н.И. – преподаватель Липецкого филиала ФГОБУ ВО Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;

Трутенко Е.В. – преподаватель Липецкого филиала ФГОБУ ВО Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;

Рецензент:

Полянская М.А., преподаватель ГОБПОУ «Липецкий  
торгово- технологический техникум».

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии и методического объединения профессионального мастерства в 2024-2025 учебном году.

Приказ от «06» сентября 2025 г. № 69-1/о

Заместитель директора

По учебно-методической работе \_\_\_\_\_ О.Н. Левчegov

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	14

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС специальности 38.02.07 Банковское дело (квалификация «специалист банковского дела»). Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих и профессиональных 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 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

## 1.3. Цели и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

Целью изучения учебной дисциплины «Основы банковского дела» является овладение обучающимися способами организации банковской деятельности

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен

**иметь практический опыт:**

- осуществление консультирования клиентов банка по банковским операциям и их оформление.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01	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	Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов

	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	<p>Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации;</p> <p>планировать процесс поиска;</p> <p>структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;</p> <p>оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение;</p> <p>использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p>	<p>Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</p> <p>приемы структурирования информации;</p> <p>формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p>
ОК 03	<p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</p> <p>применять современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</p> <p>оформлять бизнес-план;</p> <p>рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>презентовать бизнес-идею;</p> <p>определять источники финансирования</p>	<p>Содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы предпринимательской деятельности;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>правила разработки бизнес-планов;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p>
ОК 04	Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	<p>Психологические основы деятельности коллектива,</p> <p>психологические особенности личности;</p> <p>основы проектной деятельности</p>
ОК 05	Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	<p>Особенности социального и культурного контекста;</p> <p>правила оформления документов и построения устных сообщений</p>
	Понимать общий смысл четко	Правила построения простых и

ОК 09	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 объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 1.2	Выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
ПК 2.2	Составлять график платежей по кредиту и процентам	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения состав кредитного дела и порядок его ведения типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
Объем образовательной программы учебной дисциплины	80
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	68
в том числе:	
теоретическое обучение	34
практические занятия	34
самостоятельная работа	-
консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	10

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Примерное содержание учебного материала, практических и лабораторных занятий	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<b>Раздел 1. Основы банковского дела</b>			
<b>Тема 1.</b>	<b>Содержание</b>		
Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.	2	ОК 1-5, 9
	2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.	2	
	3. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. Стандарт СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации»	2	
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое занятие № 1. «Этапы развития российской банковской системы».	2	
	Практическое занятие № 2. «Анализ динамики ключевой ставки Банка России».	2	
	Практическое занятие № 3. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».	2	
<b>Тема 2.</b>	<b>Содержание</b>		
Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы	Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента.	2	ОК 1-5, 9
	Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.	2	



	Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности.	2	
	Бухгалтерский баланс КБ.	2	
	Доходы и расходы коммерческого банка.	2	
	Пассивные и активные операции коммерческих банков.	2	
	Банковские продукты и услуги.	2	
	Инновационные технологии в банковской сфере.	2	
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое занятие № 4. «Управление ресурсами коммерческого банка».	2	
	Практическое занятие № 5. «Анализ структуры и динамики банковских операций».	2	
	Практическое занятие № 6. «Структура баланса банка».	2	
<b>Тема 3.</b> Расчетно-кассовые операции	<b>Содержание</b>		ОК 1-5, 9 ПК 1.2
	Договор банковского счета и его основные элементы.	2	
	Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.	2	
	Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.	2	
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое занятие № 7. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	2	
	Практическое занятие № 8. «Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта».	2	
	Практическое занятие № 9. «Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми	2	

	операциями».		
<b>Тема 4.</b> Организация кредитного процесса	<b>Содержание</b>		
	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье.	2	ОК 1-5, 9 ПК 2.2
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое занятие № 10. «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	2	
	Практическое занятие № 11. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	2	
	Практическое занятие № 12. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2	
<b>Тема 5.</b> Управление рисками в банковской деятельности	<b>Содержание</b>		
	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.	2	ОК 1-5, 9
	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое занятие № 13. «Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный».	2	
	Практическое занятие № 14. «Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)».	2	
	Практическое занятие № 15. «Группы риска ссудной задолженности».	2	
<b>Тема 6.</b> Ликвидность коммерческого банка	<b>Содержание</b>		
	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	2	ОК 1-5, 9

	<b>В том числе практических и лабораторных занятий</b>		
	Практическое занятие № 16. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности».	2	
	Практическое занятие № 17. «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью».	2	
<b>Консультация</b>		<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме Экзамена</b>		<b>10</b>	
<b>Всего: 80 часа</b>			

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Материально-техническое обеспечение**

Учебная аудитория для проведения занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (кабинет экономики)

Специализированная мебель:

Стол учительский

Столы (парты)

Скамьи

Доска меловая

Кафедра

Шкафы

Информационные стенды

Технические средства обучения:

Мультимедиа проектор

Экран

ПК

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Антивирусная защита «AVP»

Касперский лицензия до 21.12.2023 (предоставлено головным офисом)

Продукты компании Microsoft включая OS Windows 10

(предоставлено головным офисом) и Office 2016 (предоставлено головным офисом)

Методическое обеспечение:

Учебно-методический комплекс по учебной дисциплине «Основы банковского дела»

Методические указания по организации и выполнению практических занятий

Методические указания по планированию и организации самостоятельной работы студентов

Курс лекций по дисциплине «Основы банковского дела»

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд филиала имеет

**Основная литература**

1. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 460 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-16673-6. - Текст : непосредственный.

2. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е. Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 288 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : непосредственный.

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 546 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-16643-9. - Текст : непосредственный.

4. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. - 546 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/567413> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-16643-9. - Текст : электронный.

5. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е. Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2024. - 288 с. - (Среднее профессиональное образование). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2123894> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : электронный.
6. Ларина, О. И. Основы банковского дела : учебник / О. И. Ларина, В. В. Кузнецова. - Москва : КноРус, 2024. - 244 с. - URL: <https://book.ru/book/954608> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-13290-6.. - Текст : электронный.
7. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2025. - 460 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/566074> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-16673-6. - Текст : электронный.
8. Основы банковского дела : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. - Москва : Магистр, 2022. - 448 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834708> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0053-8. - Текст : электронный.

## Дополнительные источники

1. Кашин, В. А. Основы банковского дела : учебное пособие. - 2-е изд., перераб. / В.А. Кашин, С.В. Кашин. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. - 124 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1844831> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0533-5. - Текст : электронный.
2. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учебное пособие / Н. В. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учебное пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский ; под ред. А. М. Карминского. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2023. - 272 с. - (Высшее образование). - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1981727> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный.
3. Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / Н. И. Валенцева, М. А. Поморина, И. В. Амосова [и др.] ; под ред. Н. И. Валенцевой, М. А. Помориной. - Москва : КноРус, 2022. - 311 с. - URL: <https://book.ru/book/943042> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-09350-4. - Текст : электронный.
4. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2024. - 234 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/537948> (дата обращения: 21.01.2025). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-11427-0. - Текст : электронный.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, исследований.

Результаты обучения	Показатели освоённости компетенций	Методы оценки
Знает: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций нормативные правовые документы, регулирующие	Демонстрирует знания нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт	Экспертное наблюдение выполнения практических работ Оценка выполнения индивидуальных заданий.

<p>совершение операций с использованием платежных карт;          виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;          условия и порядок выдачи платежных карт          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</p>	<p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств          законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма          законодательство Российской Федерации о персональных данных          нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)          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          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</p>	
--	--	--

<p> информации о клиенте  методы оценки  платежеспособности  физического лица,  системы кредитного  скоринга  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  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  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  основные условия </p>	<p> способы обеспечения  возвратности кредита, виды  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  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  основные условия получения и  погашения кредитов,  предоставляемых Банком  России </p>	
---	--	--



получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		
<p>Умеет:</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт</p> <p>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 качество и достаточность обеспечения возврата кредита</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам оформлять и отражать в учете операции по</p>	<p>Демонстрирует умения выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт</p> <p>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 качество и достаточность обеспечения возврата кредита составлять график платежей по кредиту и процентам оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возврата межбанковского кредита</p>	

<p>выдаче кредитов  физическим и  юридическим лицам,  погашению ими кредитов  определять возможность  предоставления  межбанковского кредита  с учетом финансового  положения контрагента;  определять  достаточность  обеспечения  возвратности  межбанковского кредита</p>		
--	--	--

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Успешное освоение учебной дисциплины Основы банковского дела предполагает активное, творческое участие обучающегося на всех этапах его освоения путем планомерной, систематической работы. В преподавании используются лекционные и практические формы проведения занятий, информационно-коммуникационные технологии, игровые технологии.

### Активные и интерактивные формы проведения занятий

Семестр	Вид занятия	Тема	Используемые активные и интерактивные формы	Количество часов
4	Практическое занятие № 12. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	Тема 4. Организация кредитного процесса	Деловая игра «Кредитный процесс»	2
4	Практическое занятие № 15. «Группы риска ссудной задолженности».	Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности	Деловая игра: Анализ риска кредитоспособности заемщика (физического лица)	2
Итого				<b>4</b>