Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Омский филиал

СОГЛАСОВАНО
Заместитель директора
Омского регионального филиала АО
«Россельхозбанк»

_____С.А. Золотарев
_____2021 г.

УТВЕРЖДЕНО

(в составе ППССЗ)
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
Протокол № 5
от « 6 » апреля 2021 г
Директор филиала
_____ А.С. Бахта

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ (ПРЕДДИПЛОМНАЯ)ПРАКТИКА

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

ПДП

краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)
38.02.07 Банковское дело
(код, наименование направления подготовки (специальности)
Специалист банковского дела
(квалификация)
очная
(форма(ы) обучения)

Разработчик:
А. Ф. Щур, преподаватель
Омского филиала РАНХиГС

Омск, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Вид практики, способы и формы ее проведения	3
2.	Планируемые результаты обучения при прохождении практики	3
3.	Объем и место практики в структуре ППССЗ и ее содержание практики	16
4.	Формы отчетности по практике	19
5.	Фонд оценочных средств промежуточной аттестации	19
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	25
7.	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	27

1. Вид практики, способы и формы ее проведения

Вид практики: производственная практика (преддипломная).

Формы проведения: практика проводится концентрированно, в кредитных организациях, филиалах кредитных организаций, внутренних структурных подразделениях кредитных организациях (филиалов), учреждениях Банка России.

2. Планируемые результаты обучения при прохождении практики

2.1. Практика обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование видов деятельности и компетенций компетенции
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности .
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПМ. 01 Ведение расчетных операций.	
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
ПМ. 02 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.
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.
ПМ 03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих/Выполнение работ по профессии «Контролёр (Сберегательного банка)»	
ДПК 2.6.	Организовывать и выполнять кассовые операции в банке

ДПК 2.7.	Осуществлять операции с наличной иностранной валютой и чеками
ДПК 2.8.	Осуществлять операции по работе с банковскими вкладами (депозитами)

2.2. В результате прохождения практики у студентов должны быть сформированы:

ТФ	Код компетенции	Планируемые результаты обучения при прохождении практик*
-	ОК 1.	на уровне знаний *:* наличие положительных отзывов руководителя по итогам практики. Участие в студенческих научно-практических конференциях, конкурсах и др.
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*: умение формулировать цель и задачи предстоящей деятельности, умение представить конечный результат деятельности в полном объеме, умение планировать предстоящую деятельность, умение выбирать типовые методы и способы выполнения плана, умение проводить рефлексию (умение оценивать и анализировать процесс и результат).
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):*
-	ОК 2.	на уровне знаний *:*
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*: оперативность поиска, анализа и оценки необходимой информации для постановки и качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; широта использования различных источников информации, включая электронные
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):*
-	ОК 9.	на уровне знаний *:*
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*: демонстрация навыков использования информационно-коммуникационных технологии в профессиональной деятельности
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):*
-	ОК 10.	на уровне знаний *:*
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*:
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* демонстрация умений работать с документами и информацией, развивать культуру делового общения в т. ч. с использованием иностранных языков, устанавливать деловые контакты с учетом межкультурных и этнических различий
-	ОК 11.	на уровне знаний*:* демонстрация знаний и использование терминологии финансовых рынков и предпринимательской деятельности
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*:

		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):*
08.027/A/01.4.01.01-03 08.027/A/01.4.03.01-07 08.027/A/03.4.01.01-03 08.027/A/03.4.03.01-07	ПК 1.1.	на уровне знаний: Р031 нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; Р032 локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; РОЗЗ нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; Р034 порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; Р035 правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; Р036 порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; Р037 порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* РОУ1 оформлять договоры банковского счета с клиентами; РОУЗ открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; РОУ6 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; РОУ7 рассчитывать прогноз кассовых оборотов; РОУ8 составлять календарь выдачи наличных денег; РОУ 9 рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; РОУ 10 составлять отчет о наличном денежном обороте; РОУ 11 устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* РОУ2 проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; РОУ4 выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; РОУ5 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
08.027/A/02.4.01.01-10 08.027/A/02.4.03.01-04	ПК 1.2	*на уровне знаний:* Р038 формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; Р039 содержание и порядок заполнения расчетных документов;
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* РОУ 12 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; РОУ 14 исполнять и оформлять операции по возврату

		сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* РОУ13 отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
	ПК 1.3.	на уровне знаний: РОЗ10 порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; РОЗ11 порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* РОУ15 оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; РОУ17 оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* РОУ16 оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
08.013/A/01.5.01.01-04 08.013/A/01.5.03.01-07 08.013/A/02.5.01.01 08.013/A/03.5.01.01-02 08.013/A/03.5.03.01-03	ПК 1.4.	на уровне знаний: РОЗ12 системы межбанковских расчетов; РОЗ13 порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; РОЗ14 порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); РОЗ15 порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* РОУ18 исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; РОУ19 проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; РОУ20 контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; РОУ21 вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* РОУ22 отражать в учете межбанковские расчеты;
	ПК 1.5.	на уровне знаний: РОЗ16 формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; РОЗ 17 виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; РОЗ 18 порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; РОЗ 19 порядок расчета размеров открытых валютных позиций; РОЗ20 порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; РОЗ21 меры, направленные на предотвращение

		использования транснациональных операций для преступных целей; РОЗ22 системы международных финансовых телекоммуникаций;
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* РОУ23 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; РОУ24 проводить конверсионные операции по счетам клиентов; РОУ25 рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; РОУ26 осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):*
	ПК 1.6.	на уровне знаний: РОЗ23 виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; РОЗ24 технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; РОЗ25 типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* РОУ27 консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; РОУ28 оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* РОУ29 использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; РОУ30 использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.
08.019/A/02.5.01.01-09 08.019/A/02.5.03.01-07 08.011/A/02.6.01.01-12 08.011/A/02.6.03.01-10	ПК 2.1.	на уровне знаний: КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ4 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков

		России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ18 методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; КОЗ20 бизнес-культуру потребительского кредитования; КОЗ21 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; КОЗ22 методы андеррайтинга предмета ипотеки; КОЗ23 методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* КОУ2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; КОУ3 определять платежеспособность физического лица; КОУ4 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; КОУ6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
08.019/A/03.5.01.01-08 08.019/A/03.5.03.01-02 08.011/A/03.6.01.01-17 08.011/A/03.6.03.01-08	ПК 2.2.	на уровне знаний: КОЗ8 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ13 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КОЗ14 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; КОЗ15 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; КОЗ16 требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ24 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ7 составлять заключение о возможности

		предоставления кредита; на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс- продажа);
08.027/A/01.4.01.01-03 08.027/A/01.4.03.01-07 08.027/A/03.4.01.01-03 08.027/A/03.4.03.01-07 08.027/A/04.4.01.01-04 08.027/A/04.4.03.01-03 08.013/A/01.5.01.01-04 08.013/A/01.5.03.01-07 08.019/B/01.5.01.01-07 08.019/B/01.5.03.01-04 08.019/B/02.5.01.01-08 08.019/B/02.5.03.01-06 08.011/A/01.6.01.01-15 08.011/A/04.6.01.01-12 08.011/A/04.6.03.01-08 08.011/A/05.6.01.01-07	ПК 2.3.	на уровне знаний: КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ13 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КОЗ20 бизнес-культуру потребительского кредитования; КОЗ27 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ34 особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; КОЗ35 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
08.011/A/05.6.03.01-07		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ33 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ26 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; КОУ27 вести мониторинг финансового положения клиента; КОУ28 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; урегулировать спорные вопросы с заемщиком

		КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ30 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; КОУ31 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; КОУ32 разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; КОУ35 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; КОУ36 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; КОУ37 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; КОУ41 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ16 формировать и вести кредитные дела; КОУ17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* КОУ34 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
	ПК 2.4.	на уровне знаний*:* финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка; методы финансового анализа; методы анализа потребности в дополнительной ликвидности; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ23 методы определения класса кредитоспособности юридического лица; КОЗ15 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму)*: работать на торговых площадках; производить финансовые вычисления по сделкам; работать с торговыми терминалами; КОУ18 определять возможность предоставления

		межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; КОУ19 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; КОУ21 применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; КОУ25 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; КОУ20 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; КОУ22 пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке
08.019/B/03.5.01. 01-08 08.019/B/03.5.03. 01-06	ПК 2.5.	на уровне знаний: методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ36 порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; КОЗ38 порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; КОЗ137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; признаки однородности ссуд; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
		на уровне умений *(типовые действия выполняются по заданному алгоритму):* использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ; оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам; определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам; КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; КОУ38 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; КОУ39 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; КОУ40 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* КОУ42 использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей

		исследования
	ДПК 2.6.	*на уровне знаний:* правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками; порядок приёма и выдачи наличных денег клиентам; порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России; порядок отражения в бухгалтерском учёте приходных и расходных кассовых операций, технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счёта; порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег; правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов; признаки платёжеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России; порядок оформления и ведения учёта операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками; порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России; порядок приёма, хранения и выдачи драгоценных металлов банками; порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости; функции и задачи отдела кассовых операций; требования к технической укреплённости помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями; общие требования к организации работы по ведению кассовых операций; порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов; правила хранения наличных денег; порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности; порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой; порядок подкрепления внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями; порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк; операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю
		на уровне умений (типовые действия выполняются по заданному алгоритму): проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств; принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций; осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки; заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;

		отражать в бухгалтерском учете (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятными монетами и с драгоценными металлами; оформлять документы по результатам экспертизы; осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков; заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем); осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег; получать и оформлять подкрепление операционной кассы; подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы; выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги; передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью; загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги; изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами; оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок; осуществлять покупку и продажу памятных монет; заполнять документы по операциям с памятными монетами; осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов; сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов; принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме; заполнять документы по операциям с драгоценными металлами; вести книгу учета принятых и выданных ценностей; оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня; формировать дела (сшивы) с кассовыми документами; проводить ревизию наличных денег; осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатёжеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
	ДПК 2.7.	на уровне знаний*:* правовые основы ведения кассовых операций наличной иностранной валютой и чеками;

		порядок отражения в бухгалтерском учёте приходных и расходных кассовых операций с наличной иностранной валютой и чеками; порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой; порядок проведения операций с наличной иностранной валютой
		на уровне умений (типовые действия выполняются по заданному алгоритму): обеспечивать работу с иностранной валютой в начале операционного дня; осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты; осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств; осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо; принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт); принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета; выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица; осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* идентифицировать клиента; определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты;
	ДПК 2.8.	на уровне знаний : правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами; принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; элементы депозитной политики банка; порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций); виды вкладов, принимаемых банками от населения; технику оформления вкладных операций; стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;

		порядок распоряжения вкладами; виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют; порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг; типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам); порядок депонирования части привлечённых денежных средств в Банке России; порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам); порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций); виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами; условия зачисления на обезличенный металлический счёт и возврата со счета драгоценных металлов; порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счёта, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов; порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах; порядок отражения в бухгалтерском учёте операций с драгоценными металлами; порядок переоценки счетов по учёту драгоценных металлов; типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.
		на уровне умений (типовые действия выполняются по заданному алгоритму): использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций); оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу; оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков; открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке; зачислять суммы поступивших переводов во вклады; осуществлять пролонгацию договора по вкладу; исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам); взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг; отражать в учете операции по вкладам (депозитам); осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам; открывать и закрывать обезличенные металлические

		счета в различных драгоценных металлах; оформлять договоры обезличенного металлического счета; оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам; начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам; определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов; отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами.
		на уровне навыков *(типовые действия выполняются автоматически, без воспроизведения алгоритма):* устанавливать контакт с клиентами; идентифицировать клиентов; информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита.

3. ОБЪЕМ, МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ЕЕ СОДЕРЖАНИЕ

Всего часов на производственную (преддипломную) практику: 144 часа.
Всего недель на производственную (преддипломную) практику 4 недели.
Сроки проведения практики устанавливаются учебным планом и графиком учебного процесса на учебный год.

Таблица 1.

Вид профессиональной деятельности	**Код и наименование профессионального модуля**	**Приобретаемый практический опыт**
Ведение расчетных операций	ПМ.01 Ведение расчетных операций	Проведение расчетных операций
Осуществление кредитных операций	ПМ.02 Осуществление кредитных операций	Осуществление операций по кредитованию физических и юридических лиц
Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Выполнение работ по рабочей профессии Контролер (Сберегательного банка)	ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих	Выполнение работ по рабочей профессии «Контролер Сберегательного банка»

Тематический план преддипломной практики

Наименование разделов, тем	Содержание выполняемых работ	Объем часов
1. Ознакомление с объектом практики. Изучение функций и содержания работы основных отделов банка.	**Виды работ** Инструктаж по технике безопасности. Ознакомление с организацией деятельности банковского учреждения. Ознакомление со структурой банка и его подразделений и с их функциями. Ознакомление с организацией работы отделов кредитной организации (филиала): нормативными документами, положениями об отделах кредитной организации (филиала); локальными актами	**6**
2. Осуществление расчетных операций	**Виды работ** Изучение должностных инструкций специалистов банка по осуществлению расчетных операций. Формирование юридических дел. Работа с архивными делами. Осуществление (наблюдение) расчетно-кассового обслуживания клиентов. Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. Осуществление (наблюдение) расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Осуществление (наблюдение) межбанковских расчетов, в том числе по экспортно-импортным операциям. Обслуживание (наблюдение) расчетных операций с использованием различных видов платежных карт. Участие в проверке (наблюдение) предоставления комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов для клиентов банка. Участие в работе (наблюдение) по оформлению выписок	**36**

	лицевых счетов клиентов банка. Участие в работе (наблюдение) по проверке правильности и полноты оформления расчетных документов.	
3. Осуществление операций по кредитованию физических и юридических лиц. Работа с залогом.	**Виды работ** Изучение должностных инструкций специалистов банка по кредитованию. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Информирование заемщиков о наступлении сроков возврата кредитов. Участие (наблюдение) в оценке платежеспособности физических, юридических лиц. Осуществление операций (наблюдение) по кредитованию и оформление кредитов. Сопровождение (наблюдение) выданных кредитов. Формирование кредитных дел. Работа с архивными кредитными делами. Проведение операций (наблюдение) на рынке межбанковских кредитов. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (наблюдение). Работа с профессиональным суждением**.** Работа с просроченной задолженностью. Работа с залогом.	**36**
4. Осуществление операций по кассовому обслуживанию клиентов, депозитных операций	**Виды работ** Изучение должностных инструкций специалистов банка по кассовому обслуживанию клиентов, депозитных операций. Консультирование клиентов по условиям вкладов, депозитов. Консультирование клиентов по применению программно-технических средств в процессе кассового обслуживания. Работа со сшивами кассовых документов. Работа (наблюдение) с сомнительными денежными знаками,	**30**

	оформление кассовых операций. Оформление договоров банковских вкладов (депозитов) и сопровождающих документов	
5. Сбор и систематизация материалов по теме дипломной работы	**Виды работ** Сбор информации по дипломной работе. Систематизация собранной информации. Подбор отчетности, документов для дипломной работы. Обобщение собранного материала по теме дипломной работы. Работа с кредитным калькулятором. Обобщение материала по практической части, формулирование выводов, составление заключения по дипломной работе. Оформление отчета по практике. Работа с литературой (при необходимости)	**36**

4. ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ ПО ПРАКТИКЕ

Аттестация по итогам практики проводится на основании результатов, подтвержденных документами соответствующих организаций (аттестационный лист по практике, характеристика, отчет о прохождении практики, дневник по практике).

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРАКТИКЕ

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации

Результаты (освоенные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Критерий оценки результата	Оценочные средства

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	умение формулировать цель и задачи предстоящей деятельности; умение представить конечный результат деятельности в полном объеме; умение планировать предстоящую деятельность; умение выбирать типовые методы и способы выполнения плана; умение проводить рефлексию (умение оценивать и анализировать процесс и результат)	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество документации по результатам практики (отчета). Участие в студенческих научно-практических конференциях, в т. ч. по итогам практики, конкурсах профессиональной направленности и др.	Выполнение индивидуального задания, заданий по поручению преподавателя-руководителя практики и руководителя практикой от организации. Аттестационный лист по итогам практики, отчет о прохождении практики, дневник по практике, характеристика с места прохождения практики, собеседование по результатам практики, проверка баз практики
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	умение ориентироваться и находить информацию, используя различные информационные системы умение самостоятельно работать с информацией: понимать замысел текста, умение пользоваться нормативно-правовой базой словарями, справочной литературой; умение отделять главную информацию от второстепенной; умение писать аннотацию и т.д.	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество документации по результатам практики (отчета). Наличие и качество собранных в кредитной организации материалов для подготовки дипломной работы.	

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	демонстрация навыков использования информационно-коммуникационных технологии в профессиональной деятельности	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета). Наличие и качество собранных в кредитной организации материалов для подготовки дипломной работы.	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	умение работать с документами и информацией, развивать культуру делового общения в т. ч. с использованием иностранных языков, устанавливать деловые контакты с учетом межкультурных и этнических различий	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета). Наличие и качество собранных в кредитной организации материалов для подготовки дипломной работы.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	знание и использование терминологии финансовых рынков и предпринимательской деятельности	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	умение осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов в соответствии с нормативными документами Банка России	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	умение осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах в соответствии с нормативными документами Банка России	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	умение осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней в соответствии с нормативными документами Банка России	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	умение осуществлять межбанковские расчеты	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	умение осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям в соответствии с нормативными документами Банка России	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	умение обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт в соответствии с нормативными документами Банка России	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	умение оценивать кредитоспособность клиентов в соответствии с нормами, принятыми в банковской практике	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	умение осуществлять и оформлять выдачу кредитов в соответствии с нормативными документами Банка России и нормами, принятыми в банковской практике	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	умение осуществлять сопровождение выданных кредитов в соответствии с нормативными документами Банка России и нормами, принятыми в банковской практике	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	умение проводить операции на рынке межбанковских кредитов в соответствии с нормативными документами Банка России и нормами, принятыми в банковской практике	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	умение формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ДПК 2.6. Организовывать и выполнять кассовые операции в банке	умение организовывать и выполнять кассовые операции в банке в соответствии с нормативными документами Банка России и нормами, принятыми в банковской практике	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ДПК 2.7. Осуществлять операции с наличной иностранной валютой и чеками	умение организовывать и осуществлять операции с наличной иностранной валютой и чеками в банке в соответствии с нормативными документами Банка России и нормами, принятыми в банковской практике	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации по результатам практики (отчета).	
ДПК 2.8. Осуществлять операции по работе с банковскими вкладами (депозитами)	умение организовывать и осуществлять операции по работе с банковскими вкладами (депозитами) в банке в соответствии с нормативными документами Банка России и нормами,	Наличие выполненного индивидуального задания. Наличие положительных отзывов по итогам практики в характеристике и аттестационном листе. Наличие и качество оформления документации	

	принятыми в банковской практике	по результатам практики (отчета).	

Шкала оценивания отчета по практике

Процент результативности (правильно оформленных документов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

6. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ"

Основная литература (включая электронные издания)

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.— Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/osuschestvlenie-kreditnyh-operaciy-bankovskoe-kreditovanie-429668#page/1
2. Каджаева, М.Р. Ведение расчетных операций: учебник/ М.Р. Каджаева.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование).
3. 3. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
4. Костерина, Т. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт.2018. — 332 с— Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/1833F1DD-E5EF-4238-9410-0A5E7AD352A5/bankovskoe-delo#page/1

Дополнительная литература (включая электронные издания)

1. Ларина, О. И. Банковское регулирование и надзор. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / О. И. Ларина. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 234 с. https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-praktikum-426741#page/1
2. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях [Текст]: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 217 с. — Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-427917#page/1

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 368 с. — Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-427928#page/1
5. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.]; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. .— Режим доступа: ЭБС «Юрайт». https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-430701#page/1

Законодательные и нормативные акты (включая электронные издания)

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
3. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
4. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс», 2018.
6. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
7. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» с изменениями. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
8. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» с изменениями. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
9. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
10. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
11. Российская Федерация. Указ Президента. О жилищных кредитах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.06.1994 № 1180.- Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
12. Российская Федерация. Распоряжение Правительства. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 08.11.2014 № 2242-р. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
13. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 12.11.2007 № 312-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
14. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.

[Электронный ресурс]: офиц. текст. от 27.02.2017 № 579-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
15. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» с изменениями. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
16. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
17. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29 января 2018 г. № 630-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
18. Центральный Банк Российской Федерации. Положение от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями. [Электронный ресурс]: Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
19. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» - [Электронный ресурс]: Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
20. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов с изменениями. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
21. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О предложении кредитными организациями расчётных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.09.2013 № 183-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2018.
22. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». - Режим доступа: www.ahml.ru/ru/paiticipants/standards.

Интернет-ресурсы

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Материалы Информационного агентства - портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.bankir.ru.
3. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.
4. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Используется программное обеспечение профессионального назначения,

справочно-правовые системы (справочно-правовая система «КонсультантПлюс).