

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего профессионального образования  
"Пермский государственный национальный  
исследовательский университет"

*Колледж профессионального образования*

Предметная (цикловая) комиссия Экономики

Автор-составитель Тютюк Ольга Владимировна

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ КОЛЛЕДЖА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
СПЕЦИАЛЬНОСТИ **38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО** ПО ПРОХОЖДЕНИЮ  
**УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ «ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ  
УП.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**  
**Код УМК 92740**

Утверждено на заседании ПЦК Экономики

---

Протокол № 8 от «09» апреля 2020г.

Председатель



Марченко О.В.

**Пермь, 2020**

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ.....	3
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ.....	8
3 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ.....	9
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ.....	16
5 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ, ИНТЕРНЕТ–РЕСУРСОВ, ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	17

# 1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

## 1.1 Место учебной практики в структуре основной профессиональной образовательной программы

Программа учебной практики является частью основной профессиональной образовательной программы (далее ОПОП) по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основных видов профессиональной деятельности по УП.02 «Осуществление кредитных операций».

## 1.2 Цель и задачи учебной практики

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студенты в ходе освоения профессионального модуля должны:

### **уметь:**

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;

- вести мониторинг финансового положения клиента;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

**знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

### **1.3 Количество часов на учебную практику**

Учебная практика предусмотрена в 8 триместре продолжительностью 54 академических часа.

### **1.4 Результаты практики**

Результатом учебной практики является освоение общих компетенций (ОК):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

Освоение профессиональных компетенций (ПК) является неотъемлемым результатом учебной практики:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

### **1.5 Содержание учебной практики**

В ходе учебной практики студент должен углубить, систематизировать полученные теоретические знания, полученные за время учебы, а также приобрести первоначальные навыки работы с банковскими документами. Учебная практика проводится в учебных лабораториях и аудиториях техникума.

### **1.6. Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью (далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их образовательных потребностей.

Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).

Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и характера труда.

Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении программы практики. При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:

– для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места общим и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых

функций, видеоувеличителями, лупами;

- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций;
- для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;
- для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;
- для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

### 2.1. Тематический план учебной практики для практической работы

Таблица 1

№ п/п	Виды работ	Кол-во часов
1	Изучение процесса кредитования юридического лица. Оценка кредитоспособности.	6
2	Изучить процесс кредитования физического лица. Оценка кредитоспособности.	6
3	Провести сравнительный анализ потребительских кредитов	4
4	Провести сравнительный анализ ипотечных кредитов	4
5	Провести сравнительный анализ кредитных карт	4
6	Изучение структуры кредитного договора	2
7	Изучение первичных документов бухгалтерского учета по кредитным операциям	4
8	Изучить порядок отражения в учете кредитных операций	2
9	Изучить порядок предоставления межбанковских кредитов	4
<b>Итого:</b>		<b>36</b>

### 2.2. Тематический план учебной практики для самостоятельной работы.

Таблица 2

№ п/п	Виды работ	Кол-во часов
1	Составить презентацию (5слайдов): условия, процентные ставки потребительских кредитов, Банка и Банка конкурента.	6
2	Составить презентацию (5слайдов): ипотечное кредитование, Банка и Банка конкурента	6
3	Составить презентацию (5слайдов): условия, виды, тарифы, стоимость пластиковых кредитных карт, Банка и Банка конкурента.	6
<b>Итого:</b>		<b>18</b>

Форма контроля и оценки – отчет по практике

Итоговый контроль – Дифференцированный зачет

### 3 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

#### 3.1 Оценка кредитоспособности клиентов

**Задание 1.** Проанализировать имеющиеся методы оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческих банках. Выявить основные критерии для анализа кредитоспособности потенциального клиента физического лица и обосновать их (минимум пять).

**Задание 2.** Перечислить плюсы и минусы скоринговой системы. Разработать свою скоринговую систему анализа кредитоспособности физического лица для N-го банка и предоставить расчеты в виде таблицы.

Пример:

Показатель	Значение (диапазон значений) показателя	Скоринг-балл
Возраст	До 30 лет	30
	35-50 лет	35
	Старше 50 лет	28
Образование	Среднее	22
	Средне-специальное	29
	Высшее	35
Состоит ли в браке	Да	25
	Нет	12
.....		

**Задание 3.** Разработать портрет потенциального Заемщика для N-го банка. На основании данных разработанного скоринга в Задание №2 оценить перспективность оформления кредита в данном банке.

Справку о доходах взять с сайта – ([https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer\\_unsecured?tab=docs](https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_unsecured?tab=docs)), заполнить и разместить в приложении.

Пример:

В банк N обратился Иванов Иван Иванович для получения потребительского кредита в сумме .. рублей на ....

Согласно данных анкеты и предоставленных документов:

- Возраст потенциального Заемщика - ..

- Образование ...

.....

Для N-го банка проходной балл для получения потребительского кредита физическому лицу в сумме ... на... месяцев составляет ...

Таким образом, Кредит Иванову И.И. будет предоставлен либо в кредите отказано.

**Задание 4.** Рассчитать переплату и размер ежемесячного платежа по кредиту в размере 200 000, 00 рублей, сроком на 4 месяца и процентной ставкой 12%.

Расчет произвести в виде дифференцированного и аннуитетного платежа.

Формулы для расчета:

#### Расчёт дифференцированного платежа

Размер основного платежа вычисляется следующим образом: необходимо сумму кредита разделить на количество месяцев, за который планируется погашение кредита, полученное число и будет являться основным платежом.

$$b = S / N, \text{ где}$$

b – основной платёж, S – размер кредита, N – количество месяцев.

Для расчета начисленных процентов нужно остаток кредита на указанный период умножить на годовую процентную ставку и всё это поделить на 12 (количество месяцев в году).

$$p = S_n * P / 12, \text{ где}$$

p – начисленные проценты,  $S_n$  — остаток задолженности на период, P – годовая процентная ставка по кредиту.

Чтобы рассчитать остаток задолженности на период, т.е. найти величину из приведённой выше формулы, необходимо размер основного платежа умножить на количество прошедших периодов и всё это вычесть из общей суммы платежа.

$$S_n = S - (b * n), \text{ где}$$

n – количество прошедших периодов.

#### Расчёт аннуитетного платежа

Рассчитать месячный аннуитетный платеж можно по следующей формуле:

$$x = S * \left( P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right), \text{ где}$$

x – месячный платёж, S – первоначальная сумма кредита, P – (1/12) процентной ставки, N – количество месяцев.

Для расчета процентной составляющей аннуитетного платежа, нужно остаток кредита на указанный период умножить на годовую процентную ставку и всё это поделить на 12 (количество месяцев в году).

$$P_n = S_n * P / 12, \text{ где}$$

$P_n$  – начисленные проценты,  $S_n$  — остаток задолженности на период,  $P$  – годовая процентная ставка по кредиту.

Что бы определить часть, идущую на погашение долга, необходимо из месячного платежа вычесть начисленные проценты.

$$s = x - P_n, \text{ где}$$

$s$  – часть выплаты, идущая на погашение долга,  $x$  – месячный платёж,  $P_n$  — начисленные проценты, на момент  $n$ -ой выплаты.

Поскольку часть, идущая на погашение основного долга зависит от предыдущих платежей, поэтому расчёт графика, по данной методике вычислять последовательно, начиная с первого платежа.

Перечислить плюсы и минусы дифференцированного и аннуитетного платежа для банка и клиента.

**Задание 5.** Перечислить основные показатели оценки кредитоспособности юридического лица. Задание выполнить в виде таблицы.

Наименование коэффициента	Формула	Рекомендованные значения	Характеристика показателя
Оборачиваемость дебиторской задолженности . Д(з)	Выручка / Средний остаток дебиторской задолженности	Индивидуально. Значение зависит от особенностей бизнеса	измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации, насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей.
.....			

**Задание 6.** На основании предоставленных данных рассчитать основные экономические показатели компании (Оборачиваемость кредиторской и дебиторской задолженности в днях, торговая наценка, рентабельность), высказать предположения о виде бизнеса с учетом структуры баланса и ОПИУ.

Баланс

Актив		Пассив	
<b>I Внеоборотные активы</b>	10 000	<b>III Капиталы и резервы</b>	
Основные средства	10 000	Собственный капитал	67 398
<b>II Оборотные активы</b>	78 503	<b>IV Долгосрочные обязательства</b>	
Запасы	53 455	<b>V Краткосрочные обязательства</b>	
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
<b>Валюта баланса</b>	<b>88 503</b>		<b>88 503</b>

Отчет о прибылях и убытках  
ОПИУ (годовой)

	на 31.12. 2018
<b>Выручка</b>	25 417
<b>Себестоимость</b>	20 334
ЗПП	300
аренда	150
налоги	254
Прочие расходы	100
<b>Чистая прибыль</b>	<b>4 279</b>

**Задание 7.** Раскройте информацию, насколько важна кредитная история потенциального заемщика для банка, укажите, как работает банк с БКИ.

**Задание 8.** Назовите основные принципы кредитования банком заемщика и их практическое назначение.

### 3.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

**Задание 1.** Проанализируйте линейку кредитов для физических лиц и юридических лиц на примере одного банк. Анализ предоставьте форме таблицы. Выявите различия в продуктовой кредитной линейки между физическими лицами и юридическими. Обоснуйте данные различия.

**Задание 2.** Опишите формы обеспечения возвратности кредита, используемые банком: залог, поручительство, гарантия. Приложите заполненные бланки, принятые в банке, для разных форм. Укажите, в каких видах кредитов, используется та или иная форма. Сформулируйте выводы, почему банк использует ту или иную форму обеспечения чаще других.

**Задание 3.** Перечислить документы необходимые для оформления кредита физических лиц и для каких целей их запрашивает их кредитная организация.

Документ	Информация для банка
Справка о доходах / Справка 2 НДФЛ	Анализируется среднемесячный доход и возможность обслуживать оформляемую ссуду
.....	

Приложить заполненные бланки ( при наличии).

**Задание 4.** Перечислить документы необходимые для оформления кредита юридических лиц и для каких целей их запрашивает их кредитная организация.

Документ	Информация для банка
Бухгалтерские документы	На основе анализа финансовых документов банк получает представление, насколько уверенно компания сможет выполнить кредитные обязательства.
.....	

Приложить заполненные бланки ( при наличии).

**Задание 5.** Проанализировать режимы кредитования в банках: кредит, ВКЛ, НКЛ, рамочная кредитная линия, овердрафт, кредитная карта и пр. Раскрыть особенности каждого режима, перечислить их плюсы и минусы.

**Задание 6.** Заполнить таблицу «Основные этапы кредитования». Приложить заполненные документы (желательно документы взять с сайта банка, в котором будет проходить производственная и преддипломная практика).

Этапы кредитования	Действия	Документы:
<b>подготовка документов</b>	Заполняется кредитная заявка, анализируются предоставленные документы потенциальным Заемщиком....	Анкета заемщика; Анкета поручителя; Документы в соответствии с заданием №3, №4; Документы по залогу: Выписка ЕГРП из кадастра и картографии, ПТС, ПСМ ....
<b>рассмотрение заявки на кредит</b>		Кредитное заключение Протокол кредитного комитета .....
<b>заключение договора</b>		Кредитный договор; Договор поручительства физического лица; Договор поручительства юридического лица; Договор залога движимого имущества; Договор залога недвижимого имущества; Закладная....
<b>контроль за выполнением договора и погашение</b>		

**Задание 7.** Виды банковских гарантий и их основные отличия. Приложить заполненные бланки банковских гарантий.

**Задание 8.** Предоставить схемы и краткое описания к альтернативным формам финансирования: лизинг, факторинг, форфейтинг и пр.

### **3.3 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.**

**Задание 1.** Дать определение межбанковского кредитования. Функции межбанковского кредитования. Перечислить основных операторов данного рынка.

**Задание 2.** Перечислить основные классификации межбанковских кредитов:

- в зависимости от срока;
- в зависимости от обеспечения;
- в зависимости от валюты сделки;
- прочее.

**Задание 3.** Дать определение ставок межбанковского кредитного рынка - MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B.

**Задание 4.** Определить средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR USD) (в процентах годовых) за 29.05.2019 года.

На следующие сроки предоставления кредита:

- 1 день
- от 2 до 7 дней
- от 8 до 30 дней
- от 31 до 90 дней
- от 91 до 180 дней

Информацию можно взять на сайте Центробанка РФ ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/mkr/mkr\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/mkr/mkr_base/))

#### **4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**

Контроль и оценка результатов освоения учебной практики осуществляется на основании качества выполнения обучающимся заданий в процессе прохождения практики.

Отчет по практике включает следующие разделы:

- титульный лист ;
- введение;
- основная часть, оформляется в соответствии с компетенциями и заданиями в разделе №2 ;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

#### **Методические рекомендации по написанию Отчета по учебной практике**

При написании Отчета по учебной практике следует руководствоваться Методическими рекомендациями по оформлению отчетных документов по итогам прохождения учебной практики.

## **5 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ, ИНТЕРНЕТ–РЕСУРСОВ, ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### ***Основные источники:***

1. Буракова Д.В. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для СПО 4 Под ред. Буракова Д.В. Научная школа: Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва). Год: 2019 -210 стр.
2. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности 4-е изд., пер. и доп. учебное пособие для СПО, Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва)., год: 2019 -128 стр.
3. 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.
4. 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.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

### ***Дополнительные источники:***

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1 с изменениями и дополнениями от 27.10.2008 N 175-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс.
2. О Центральном банке РФ: Федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ с изменениями и дополнениями от 27.10.2008 N 175-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями от 23 июля 1998 г.

№ 123-ФЗ и от 28 марта 2002 г. № 32-ФЗ. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс

4. 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
5. 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

#### **Интернет-ресурсы:**

1. Электронный ресурс. Журнал «Бухгалтерия и банки». Форма доступа <http://id.buhcomp.ru/izd3/>
2. Электронный ресурс. Журнал «БДМ. Банки и деловой мир» Форма доступа <http://www.bdm.ru>
3. Журнал «Банковское дело» Форма доступа <http://www.bankdelo.ru>
4. Сайт Центрального банка Российской Федерации: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Сайт ПАО Сбербанк <http://www.sberbank.ru>
6. Информационный портал Банки.ру [www.banki.ru](http://www.banki.ru)