

Уральский социально-экономический институт (филиал) образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений»



Зам. директора по УВР УрСЭИ (филиал)  
ОУП ВО «АТиСО»

УТВЕРЖДАЮ

И.Ю.Нестеренко

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Организация деятельности коммерческого банка**

**Направление подготовки**  
38.03.01 ЭКОНОМИКА

**Профиль подготовки**  
Финансы и кредит

**Квалификация выпускника**  
«Бакалавр»

Кафедра: Экономики

**Разработчики программы:**  
К.э.н., доцент Тимофеева И.О.

## Оглавление

1.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....	4
1.1	Планируемые результаты обучения по дисциплине.....	4
1.2	Результаты освоения образовательной программы: .....	5
2.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	7
3.	ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	8
4.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ; .....	8
4.1	Содержание дисциплины (модуля).....	8
4.2.	Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий.....	10
5.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	12
6.	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	13
7.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ); .....	13
8.	РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	14
9.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	15
10.	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ ...	16
11.	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	17
12.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	17
	Приложение №1 к разделу № 6 .....	18
	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	18

6.1	ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	18
6.2	ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.....	19
6.3	ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	24
	Типовые контрольные вопросы для подготовки к экзамену при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.....	24
	Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине.....	25
	Тематика курсовых работ (курсовых проектов).....	32
6.4	МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ. ....	33

## **1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Целями (целью) изучения дисциплины являются (является).

**Цель:**

формирование у студентов современных фундаментальных знаний об экономических и правовых основах деятельности коммерческих банков в Российской Федерации и практических навыков проведения и анализа операций коммерческих банков.

**Задачи:**

- изучить основы организационной структуры, содержание операций современных коммерческих банков;
- изучить порядок взаимодействия коммерческих банков и других финансовых институтов;
- выработать практические навыки оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- выработать практические навыки проведения активных и пассивных операций банков;
- освоить концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- сформировать знания о системе государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков.

### **1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине.**

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

**Общекультурных:**

**ОК-3-** обладает способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

**ОК-5-** Обладает способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия

**ОК-6-** Обладает способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности

**Профессиональных:**

**ПК-1** – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

**ПК-2-** Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

**ПК-11** – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

**ПК-24-** Обладает способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;

**ПК-25-** Обладает способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.

**ПК-26-** Обладает способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;

**ПК-27-** Обладает способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.

### **1.2 Результаты освоения образовательной программы:**

В результате изучения дисциплины студент должен:

**ОК-3-** обладает способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

*В результате освоения компетенции ОК- 3 студент должен:*

**знать:**

- теоретические основы функционирования банковской системы;
- теоретические и нормативно-правовые основы управления коммерческим банком;

**уметь:**

- анализировать влияние экономической ситуации на деятельность кредитной организации;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыки использования статистического материала для аналитических исследований.

**ОК-5-** Обладает способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия

*В результате освоения компетенции ОК- 5 студент должен:*

**знать:**

- особенности работы в коллективе;
- особенности использования социальных, этнических, конфессиональных и культурных различий для повышения эффективности работы кредитной организации;

**уметь:**

- анализировать влияние социально-экономической ситуации на деятельность кредитной организации;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыки использования статистического материала для аналитических исследований.

**ОК-6-** Обладает способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности

*В результате освоения компетенции ОК- 6 студент должен:*

**знать:**

- теоретические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка;

**уметь:**

- анализировать влияние экономической и политической ситуации на деятельность кредитной организации;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыки использования статистического материала для аналитических исследований.

**ПК-1 –** Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

*В результате освоения компетенции ПК- 1 студент должен:*

**знать:**

- теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы;
- механизм формирования и использования денежных фондов хозяйствующих субъектов кредитной сферы;
- методики анализа функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы;

**уметь:**

- проводить анализ показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы;
- формулировать оценку состояния финансов хозяйствующих субъектов кредитной

сферы и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

– методологией анализа показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы.

**ПК-2-** Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

*В результате освоения компетенции ПК- 2 студент должен:*

**знать:**

– теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования кредитных организаций;

– механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций;

– методики анализа функционирования кредитных организаций;

**уметь:**

– проводить анализ показателей кредитных организаций;

– формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

– методологией анализа показателей кредитных организаций.

**ПК-11** – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

*В результате освоения компетенции ПК- 11 студент должен:*

**Знать:**

- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,

- основы организации деятельности коммерческого банка;

**Уметь:**

- оценивать финансово-экономическое состояние хозяйствующих субъектов, выявлять его сильные и слабые стороны и строить на этой основе рекомендации по дальнейшей работе,

**Владеть / быть в состоянии продемонстрировать**

- навыками расчета и интерпритации показателей, характеризующих финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

**ПК-24-** Обладает способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;

*В результате освоения компетенции ПК- 24 студент должен:*

**Знать:**

- нормативную базу и методологию осуществления банковских операций,

- основы деятельности коммерческого банка;

**Уметь:**

- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям,

**Владеть / быть в состоянии продемонстрировать**

- навыками оценки расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям.

**ПК-25-** Обладает способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.

*В результате освоения компетенции ПК- 25 студент должен:*

**знать:**

- теоретические основы оценки кредитоспособности клиентов;
- теоретические и правовые основы кредитных операций и формирования резервов;
- механизм кредитования в коммерческом банке;
- методики анализа функционирования хозяйствующих субъектов;

**уметь:**

- проводить анализ показателей хозяйствующих субъектов;
- формулировать оценку состояния финансов хозяйствующих субъектов и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыками формирования результатов оценки кредитоспособности клиентов.

**ПК-26-** Обладает способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;

*В результате освоения компетенции ПК- 26 студент должен:*

**знать:**

- теоретические основы осуществления активных операций;
- теоретические основы осуществления пассивных операций;
- теоретические основы осуществления посреднические операции с ценными бумагами;

**уметь:**

- проводить анализ активно-пассивных и посреднические операции с ценными бумагами;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыками формирования результатов оценки активно-пассивных и посреднические операции с ценными бумагами;

**ПК-27-** Обладает способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.

*В результате освоения компетенции ПК- 27 студент должен:*

**знать:**

- теоретические, экономические и правовые основы осуществления банковских операций и формирования отчетности;
- правовые основы выполнения резервных требований Банка России;

**уметь:**

- формировать на основе текущей, годовую отчетность кредитной организации;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыками интерпретации отчетности кредитной организации;

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Согласно ФГОС и ОПОП по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» дисциплина «**Организация деятельности коммерческого банка**» относится к обязательной дисциплине вариативной части Блока Б1 (**Б1.В.09**).

Изучение курса базируется на знаниях следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Экономика общественного сектора», «Финансы», «Корпоративные финансы», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Деньги, кредит,

банки». Дисциплина является предшествующей для дисциплин: «Банковский менеджмент», «Анализ деятельности коммерческого банка».

**3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С  
УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ  
НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО  
ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ  
ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Таблица 3.1

Объем дисциплины	Всего часов		
	Для очной формы обучения	Для очно-заочной формы обучения	Для заочной формы обучения
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетных един/часов)</b>	<i>6/216</i>	-	<i>6/216</i>
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)</b>			
Аудиторная работа (всего)	<i>90</i>	-	<i>22</i>
в том числе:	-	-	-
Лекции	<i>36</i>	-	<i>8</i>
Семинары, практические занятия	<i>54</i>	-	<i>14</i>
Лабораторные работы	-	-	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<i>90</i>	-	<i>185</i>
Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)	<i>экзамен (36)</i>	-	<i>экзамен (9)</i>

**4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО  
ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ  
КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И  
ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ;**

**4.1 Содержание дисциплины (модуля)**

**РАЗДЕЛ 1. Основы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги**

**Тема 1. Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства**

Структура современной банковской системы. Сущность Центрального банка. Роль Центрального банка в экономике. Банк России в банковской системе РФ. Банк-регулятор. Сущность коммерческого банка, роль в экономике. Цель деятельности коммерческих банков. Функции коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческих банков.

**Тема 2. Правовое регулирование банковской деятельности в России**

Основные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность. Закон о банках и банковской деятельности. Регулирование деятельности коммерческого банка Регулятором. Устав коммерческого банка.

**Тема 3. Коммерческий банк в Российской Федерации**

Публичное акционерное общество. Правовое регулирование открытия коммерческого банка. Реорганизация коммерческого банка в Российской Федерации. Ликвидация коммерческого банка в российской федерации. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.

**Тема 4. Организация отношений коммерческого банка с другими банками**



Организация отношений коммерческого банка и Центрального банка. Централизованные корреспондентские отношения. Организация отношений коммерческого банка с другими кредитными организациями. Прямые корреспондентские отношения. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности. Рынок межбанковского кредитования. Ставки межбанковского рынка.

**Тема 5. Организационная структура коммерческого банка и его подразделения**

Организационная, функциональная и управленческая структура коммерческого банка. Основные принципы управления банком.

Внешние и внутренние подразделения коммерческого банка

**Тема 6. Безналичные расчёты**

Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Корреспондентские отношения. Принципы безналичных расчётов. Формы безналичных расчётов.

Банковские карты.

**Тема 7. Организация банковских операций и сделок**

Банковские сделки и операции. Пассивные операции банков. Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Привлеченные средства. Активные операции. Финансовые инструменты: традиционные и новые. Лизинг. Факторинг. Траст.

**Тема 8. Организация кредитования в банке**

Банковский кредит – понятие. Кредитная политика и кредитный процесс. Этапы кредитной сделки и их содержание. Обеспечение кредита. Особенности кредитного договора и его содержание. Формирование резерва на возможные потери по ссуде. Мониторинг ссудной задолженности.

**Тема 9. Оценка кредитоспособности заёмщика**

Кредитоспособность и платежеспособность. Кредитоспособность заемщика и ее факторы. Способы оценки кредитоспособности клиента банка (юридического лица). Оценка кредитоспособности физического лица.

**Раздел 2. Управление в банковской сфере**

**Тема 10. Анализ финансового состояния коммерческого банка**

Финансовое состояние коммерческого банка. Этапы анализа финансового состояния банка. Анализ динамики и структуры активов и пассивов. Анализ обязательных экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Анализ достаточности капитала банка. Анализ стоимости обязательств и доходности работающих активов. Анализ доходов, расходов, прибыли и банковской маржи. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.

**Тема 11. Банковские риски**

Сущность и виды банковских рисков. Кредитный риск. Процентный риск. Валютный риск. Операционный риск. Организация управления безопасностью банковской деятельности. Организация предоставления информации о деятельности банка. Банковская тайна. Пруденциальный надзор.

**Тема 12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.**

Правовые основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём в коммерческих банках. основополагающие принципы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём.

## 4.2. Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий

Таблица 4.1

№ п/ п	Название раздела, темы	Форма обучения										Компетенции	Литература*
		очная					заочная						
		Всего	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	Контроль	Всего	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	Контроль		
Лекции	Практические занятия		Лекции	Практические занятия									
Раздел 1. Основы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги													
1	Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства	14	2	4	8	17,5	0,5	1	16	ОК-3, ОК-5, ОК-6, ПК-1	Л.1-9		
2	Правовое регулирование банковской деятельности в России	14	2	4	8	17,5	0,5	1	16	ОК-5, ПК-2	Л.1-9		
3	Коммерческий банк в Российской Федерации	18	4	6	8	17,5	0,5	1	16	ОК-3, ОК-5, ПК-1	Л.1-9		
4	Организация отношений коммерческого банка с другими банками	22	8	6	8	18	1	1	16	ОК-3, ПК-1, ПК-2, ПК-11, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27	Л.1-9		
5	Организационная структура коммерческого банка и его подразделения	14	2	4	8	18	1	1	16	ОК-3, ПК-1, ПК-2, ПК-25, ПК-26, ПК-27	Л.1-9		
6	Безналичные расчёты	14	2	4	8	18	1	1	16	ОК-3, ПК-11, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27	Л.1-9		

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7	Организация банковских операций и сделок	16	4	4	8	19	1	2	16	ПК-11, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27	Л.1-9
8	Организация кредитования в банке	18	4	6	8	18,5	0,5	2	16	ПК-11, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27	Л.1-9
9	Оценка кредитоспособности заёмщика	16	2	6	8	18	0,5	1,5	16	ПК-25	Л.1-9
Раздел 2. Управление в банковской сфере											
10	Анализ финансового состояния коммерческого банка	10	2	2	6	18	0,5	1,5	16	ПК-1, ПК-2, ПК-11	Л.1-9
11	Банковские риски	12	2	4	6	17,0	0,5	0,5	16	ПК-2, ПК-11, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27	Л.1-9
12	Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём	12	2	4	6	10	0,5	0,5	9	ОК-3, ОК-5	Л.1-9
	Экзамен	36			36	9			9		
<b>Всего часов</b>		216	36	54	90	36	216	8	14	185	9
<b>Зачетные единицы</b>		6				6					

*Вид промежуточной аттестации: экзамен, курсовая работа*

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **РАЗДЕЛ 1. Основы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги**

#### **Тема 1. Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Структура современной банковской системы.
- 2 Сущность и функции коммерческих банков.

#### **Тема 2. Правовое регулирование банковской деятельности в России**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Основные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность.
- 2 Устав коммерческого банка.

#### **Тема 3. Коммерческий банк в Российской Федерации**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Реорганизация коммерческого банка в российской федерации.
- 2 Ликвидация коммерческого банка в российской федерации.
- 3 Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.

#### **Тема 4. Организация отношений коммерческого банка с другими банками**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком
2. Организация отношений коммерческого банка с другими кредитными организациями

#### **Тема 5. Организационная структура коммерческого банка и его подразделения**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Организационная структура коммерческого банка.
- 2 Внешние и внутренние подразделения коммерческого банка

#### **Тема 6. Безналичные расчёты**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Принципы безналичных расчётов
- 2 Формы безналичных расчётов
- 3 Банковские карты

#### **Тема 7. Организация банковских операций и сделок**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Банковские сделки и операции
2. Пассивные операции банков
3. Активные операции
4. Финансовые инструменты

#### **Тема 8. Организация кредитования в банке**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Этапы кредитной сделки и их содержание
- 2 Обеспечение кредита
- 3 Особенности кредитного договора и его содержание
- 4 Формирование резерва на возможные потери по ссуде

5 Мониторинг ссудной задолженности

**Тема 9. Оценка кредитоспособности заёмщика**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Кредитоспособность заемщика и ее факторы
- 2 Способы оценки кредитоспособности клиента банка (юридического лица).
- 3 Оценка кредитоспособности физического лица

**Раздел 2. Управление в банковской сфере**

**Тема 10. Анализ финансового состояния коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Анализ динамики, структуры и качества активов.
- 2 Анализ динамики, структуры и качества активов.
- 3 Анализ экономических нормативов.
- 4 Анализ финансовых результатов и рентабельности.

**Тема 11. Банковские риски**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Виды банковских рисков
- 2 Организация управления безопасностью банковской деятельности
- 3 Организация предоставления информации о деятельности банка. банковская тайна
- 4 Пруденциальный надзор

**Тема 12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1 Правовые основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём в коммерческих банках.
- 2 основополагающими принципами системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём

**6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Приложение №1 к рабочей программе дисциплины

**7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Основная литература
1. Банковское дело: Управление и технологии: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114731">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114731</a>
2. Банковское дело: учебник / ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114529">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=114529</a>
3. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705</a>
4. Банковское дело: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4; То же

[Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453872">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453872</a>
5. Тавасиев, А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев; под ред. А.М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 543 с. - ISBN 978-5-238-01758-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=436847">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=436847</a>
<b>Дополнительная литература</b>
6. Банковские операции: учеб. пособие для сред. проф. образования / под ред. Ю.И. Коробова. - М.: Магистр, 2013. - 448 с.
7. Банковское дело: методические материалы по выполнению курсовых работ: Специальности 38.02.07 Банковское дело: Квалификация выпускника Специалист банковского дела / сост. Н.Н. Пастернак, О.В. Зубкова; УрСЭИ (филиал) ОУП ВО "АТиСО". - Челябинск: УрСЭИ, 2015. - 24 с
8. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для бакалавров / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. - 606 с. - (Бакалавр. Углубленный курс)
9. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум / сост. Е.А. Серебрякова; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь: СКФУ, 2017. - 122 с.: ил. - Библиогр.: 95-97.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=483754">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=483754</a>

#### Нормативно правовые акты, материалы судебной практики\*\*

№ п/п	Название	Источник
1.	Федеральный закон от 10 июля 2002г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86 – ФЗ.	Консультант Плюс
2.	Федеральный закон от 25 февраля 1999г №17 – ФЗ. «О несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»	Консультант Плюс
3.	Положение ЦБ РФ от 12.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»	Консультант Плюс
4.	Инструкция ЦБ РФ от № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»	Консультант Плюс

#### 8. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
Профессиональные базы данных		
1.	<a href="http://www.finansy.ru">http://www.finansy.ru</a>	материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
2.	<a href="http://minfin.ru/">http://minfin.ru/</a>	официальный сайт Министерства финансов РФ
3.	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>	справочный портал Госкомстата РФ

4.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>	Официальный сайт Центробанка
5.	<a href="https://www.scopus.com">https://www.scopus.com</a>	Реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus
6.	<a href="https://apps.webofknowledge.com">https://apps.webofknowledge.com</a>	Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных Web of Science
7.	<a href="http://www.elibrary.ru">http://www.elibrary.ru</a>	Научная электронная библиотека
8.	<a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a>	Научная электронная библиотека «Киберленинка»

### 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Учебным планом дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий, консультаций, самостоятельная работа студента, курсовая работа.

В процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения

- Лекции с использованием мультимедийных презентаций.
- Практические занятия, на которых обсуждаются основные теоретические вопросы.

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- Лекции в диалоговом режиме.

На лекциях студенты получают основы базовых знаний по изучаемой дисциплине. Студент должен кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения, выделяемые преподавателем, обозначить материал, который вызывает трудности, сформулировать к нему вопросы и в конце лекции задать их преподавателю.

На практических занятиях контролируется уровень восприятия, знания и качество работы студентов с лекционным материалом, учебниками, развитие навыков решения практических заданий.

Большое место в учебном плане отведено самостоятельной работе студентов. По итогам самостоятельной работы у студента должен выработаться навык исследования конкретного вопроса в рамках дисциплины и представления самостоятельных выводов на основе изучения учебного, нормативного материала и дополнительной литературы.

Самостоятельная работа студентов включает следующие ее виды:

- изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану;
- самоподготовка к практическим и другим видам занятий – расчетно-аналитическая работа по индивидуальному учебному заданию;
- самостоятельная работа студентов при подготовке к экзамену.

Эти виды работ предполагают:

- самостоятельную работу студента в библиотеке;
- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет;
- изучение электронных учебных материалов (электронных учебников, методических материалов, представленных на сайте УрСЭИ), программных компьютерных программ;

Задания для самостоятельной работы студентов включают в себя:

- выполнение тестовых заданий;
- выполнение практических заданий в индивидуальном учебном задании;
- подготовка докладов по отдельным вопросам курса.

Указания и задания по самостоятельной работе выдаются на практических занятиях с учетом индивидуального уровня освоения материала студентом.

Результаты работы студентов подводятся в ходе их промежуточной и итоговой аттестации. Рабочая программа учебной дисциплины обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации и итоговой аттестации.

Текущий контроль проводится по разделам курса и имеет целью проверить уровень владения изученным материалом или степень сформированности отдельных навыков. Промежуточная аттестация проводится два раза в семестр. Она отражает посещение студентами лекций и работу на семинарских занятиях, а также включает тестирование студентов в по ряду тем, вынесенных на самостоятельное изучение посредством программной оболочки Moodle. В случае, если студент не прошел аттестацию, он не будет допущен к экзамену.

Итоговый контроль проводится в виде экзамена за весь курс обучения дисциплине.

**Методические указания по выполнению курсовых работ:**

**Введение в обязательном порядке должно включать** обоснование актуальности выбранной темы, степень разработанности темы в специальной литературе, значимость темы для решения практических проблем экономики, цель и задачи работы.

**Основная часть работы состоит из двух-трех глав**, в зависимости от особенностей выбранной темы. Каждая глава включает несколько разделов. В этой части работы даются теоретические основы исследуемого вопроса. Проводится анализ существующих проблем, рассматривается практика реализации в современных условиях.

**В заключении подводятся итог работы**, делаются обобщения и на их основе формулируются выводы и предложения по решению выявленных в процессе анализа проблем.

В заключении можно также сформулировать вопросы, требующие дальнейшего анализа.

Курсовая работа заключается списком использованной литературы, в котором должны быть представлены все основные документы и источники, которые послужили основой для написания работы.

**При оформлении списка литературы** необходимо придерживаться следующей последовательности: сначала даются законодательные и нормативные документы, потом статистические материалы и сборники и, наконец, научная и учебная литература по данной теме курсовой работы. Описание использованных материалов должно быть точным и полным. Литература должна быть не старше пяти лет.

По объему курсовая работа должна составлять не менее 30 страниц машинописного текста через 1,5 интервала с полями.

Курсовая работа должна состоять из титульного листа, плана (оглавления), текста работы, приложений (если это необходимо) и списка используемой литературы.

**На титульном листе указывается полное название:**

• Учебного заведения (Уральский социально-экономический институт (филиал) образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений»

- Факультета (социально-экономический)
- Кафедры (экономики труда, финансов и управления персоналом)
- Учебной дисциплины («Организация деятельности коммерческого банка»)
- Темы курсовой работы
- Фамилия и инициалы студента, курс, группа
- Фамилия и инициалы руководителя
- Год выполнения работы

В работе страницы должны быть пронумерованы, необходимо соблюдать правила ссылок на источники цитат и статистических данных.

**10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО**



**ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ  
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ  
СИСТЕМЫ**

№ п/п	Название программы/Системы	Описание программы/Системы
1.	<a href="http://consultant.ru/">http://consultant.ru/</a>	справочно-информационная система Консультант Плюс
2.	<a href="http://garant.ru/">http://garant.ru/</a>	справочно-информационная система «Гарант».

**11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Реализация дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской работы обучающихся, предусмотренных рабочей программой дисциплины и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- оборудованные кабинеты и аудитории, оснащенные мультимедийными средствами;
- компьютерные классы.

При проведении практических занятий с использованием индивидуальных учебных заданий студенты должны быть обеспечены калькуляторами.

**12. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» используются следующие образовательные технологии:

Стандартные методы обучения

- Лекции с использованием мультимедийных презентаций.
- Практические занятия, на которых обсуждаются основные теоретические вопросы.
- письменные домашние работы;

Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- Лекции в диалоговом режиме.

**Приложение №1 к разделу № 6**  
**Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**  
**обучающихся по дисциплине (модулю)**  
**6.1 ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ**  
**ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ**  
**ПРОГРАММЫ**

Этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы являются семестры.

№ п/п	Код формируемой компетенции и ее содержание	Этапы (семестры) формирования компетенции в процессе освоения ОПОП	
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1	<i>ОК-3-</i> обладает способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	6 семестр	4 курс
2	<i>ОК-5-</i> Обладает способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	6 семестр	4 курс
3	<i>ОК-6-</i> Обладает способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	6 семестр	4 курс
4	<i>ПК-1</i> – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	6 семестр	4 курс
5	<i>ПК-2-</i> Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	6 семестр	4 курс
6	<i>ПК-11</i> – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;	6 семестр	4 курс
7	<i>ПК-24-</i> Обладает способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;	6 семестр	4 курс
8	<i>ПК-25-</i> Обладает способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать	6 семестр	4 курс

	целевые резервы.		
9	ПК-26- Обладает способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;	6 семестр	4 курс
10	ПК-27- Обладает способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.	6 семестр	4 курс

## 6.2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням: от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень», от 5 до 7 баллов - «базовый уровень», от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

### *Описание показателей и критериев оценивания компетенций*

Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
<b>Понимание смысла компетенции</b>	Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач (1 балл)	Минимальный уровень
	Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)	Базовый уровень
	Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости (3 балла)	Высокий уровень
<b>Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины</b>	Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче (1 балл)	Минимальный уровень
	Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)	Базовый уровень
	Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и умеет находить способы решения, применяя современные методы и технологии. (3 балла)	Высокий уровень

<b>Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины</b>	Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач. (1 балл)	Минимальный уровень
	Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы (2 балла)	Базовый уровень
	Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам. (3 балла)	Высокий уровень

*Шкала оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине*

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично	<ul style="list-style-type: none"> <li>– полно раскрыто содержание материала;</li> <li>– материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;</li> <li>– продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;</li> <li>– точно используется терминология;</li> <li>– показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</li> <li>– продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;</li> <li>– ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;</li> <li>– продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;</li> <li>– продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;</li> <li>– допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.</li> </ul> <p>- количество баллов за освоение компетенций от 8 до 9</p>
2	Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> <li>– вопросы излагаются систематизировано и последовательно;</li> <li>– продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;</li> <li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> <li>– ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;</li> <li>допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;</li> <li>допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по</li> </ul>

		замечанию преподавателя. - количество баллов за освоение компетенций от 5 до 7
3	Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;</li> <li>- усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;</li> <li>- имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</li> <li>- при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации;</li> <li>- продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> </ul> - количество баллов за освоение компетенций от 3 до 4
4	Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- не раскрыто основное содержание учебного материала;</li> <li>- обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;</li> <li>- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов</li> </ul> - не сформированы компетенции, умения и навыки, количество баллов за освоение компетенций менее 3. - отказ от ответа или отсутствие ответа

*Шкала оценки письменных ответов по дисциплине*

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично	Материал раскрыт полностью, изложен логично, без существенных ошибок, выводы доказательны и опираются на теоретические знания Количество баллов за освоение компетенций от 8 до 9
2	Хорошо	Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности Количество баллов за освоение компетенций от 5 до 7
3	Удовлетворительно	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая. Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 4
4	Неудовлетворительно	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено незнание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3 Ответ на вопрос отсутствует

*Шкала оценки защиты курсовой работы (проекта)*

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично	В процессе защиты курсовой работы, проекта обучаемый

		показал всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, усвоивший основную и дополнительную литературу, рекомендованную программой Дал полные развернутые ответы на поставленные вопросы. При ответе могут быть допущены незначительные недочеты в определении понятий, оговорки, поправленные студентом самостоятельно в процессе ответа Количество баллов за освоение компетенций от 8 до 9
2	Хорошо	В процессе защиты курсовой работы, проекта обучаемый показал полное знание учебно-программного материала, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Дал полный, логичный ответ на поставленные вопросы. При ответе могут быть допущены неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя Количество баллов за освоение компетенций от 5 до 7
3	Удовлетворительно	В процессе защиты курсовой работы, проекта обучаемый показал знания основного учебно-программного материала в объеме, предусмотренном программой, не в полном объеме усвоил материал основной литературы, рекомендованной программой, дал недостаточно полный, развернутый и логически продуманный ответ, допустил ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 4
4	Неудовлетворительно	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено не знание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3 Ответ на вопрос отсутствует

#### Критерии формирования оценок по тестам

Оценка	Требования к знаниям
отлично	80%-100%
хорошо	65-80%
удовлетворительно	50-65%
неудовлетворительно	менее 50%
зачтено	50% и более
не зачтено	менее 50%

#### Критерий оценки докладов

Критерий	Требования к докладу
Знание и понимание теоретического материала	- рассматриваемые понятия определяются четко и полно, приводятся соответствующие примеры, - используемые понятия строго соответствуют теме, - самостоятельность выполнения работы
Анализ и оценка информации	- грамотно применяется категория анализа, - методологически верно проведены расчеты показателей; - умело используются приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений,

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обоснованно интерпретируется текстовая информация,</li> <li>- дается личная оценка проблеме</li> </ul>
Построение суждений	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изложение ясное и четкое,</li> <li>- приводимые доказательства логичны</li> <li>- выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией,</li> <li>- приводятся различные точки зрения и их личная оценка (при необходимости),</li> <li>- общая форма изложения полученных результатов и их интерпретации соответствует жанру проблемной научной статьи</li> </ul>
Оценка	Критерии оценки доклада
«отлично»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) студент легко ориентируется в содержании теоретического и аналитического материала, свободно пользуется понятийным аппаратом, обладает умением связывать теорию с практикой, высказывать и обосновывать свои суждения;</li> <li>2) знает и правильно применяет формулы;</li> <li>3) знает и правильно применяет нормативные документы;</li> <li>4) решение аналитического (практического) задания записано понятно, аккуратно, последовательно;</li> <li>5) подготовлен презентационный материал.</li> </ol>
«хорошо»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) студент демонстрирует полное освоение теоретического и аналитического материала, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает свою позицию;</li> <li>2) знает и применяет формулы и нормативные документы, но допускает небольшие неточности;</li> <li>3) решение аналитического (практического) задания записано, но недостаточно аргументировано;</li> <li>4) подготовлен презентационный материал, но недостаточно полный.</li> </ol>
«удовлетворительно»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) студент демонстрирует неполное освоение теоретического и аналитического материала, плохо владеет понятийным аппаратом, плохо ориентируется в изученном материале, неуверенно излагает свою позицию;</li> <li>2) знает отдельные формулы и нормативные документы, но допускает значительные неточности в их применении;</li> <li>3) решение аналитического (практического) задания записано неверно, аргументация отсутствует;</li> <li>4) не подготовлен презентационный материал.</li> </ol>
«неудовлетворительно»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл;</li> <li>2) беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач;</li> <li>3) решение аналитического (практического) задания записано неверно либо отсутствует;</li> <li>4) не подготовлен презентационный материал.</li> </ol>

**Для студентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные средства:**

<i>Категории студентов</i>	<i>Виды оценочных средств</i>	<i>Форма контроля и оценки результатов обучения</i>
С нарушением слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету.	Организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, письменная проверка

Студентам с ограниченными возможностями здоровья увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается индивидуальная учебная работа (консультации), то есть дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы.

### **6.3 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Этап формирования компетенций в процессе изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» характеризуется следующими типовыми контрольными заданиями

**Типовые контрольные вопросы для подготовки к экзамену при проведении промежуточной аттестации по дисциплине**

1. Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства.
2. Основные направления деятельности коммерческого банка и их воздействие на экономику.
3. Появление банков и кредита и эволюция кредитных отношений
4. Виды коммерческих банков
5. Процесс создания коммерческого банка
6. Прекращение деятельности банка
7. Структурно-функциональное построение коммерческого банка.
8. Органы управления банком и их функции.
9. Структура банковских ресурсов
10. Пассивные операции банков.
11. Межбанковские кредиты
12. Депозитные операции банков
13. Депозитная политика банка
14. Безналичные расчёты: принципы и формы.
15. Необходимость, виды, сущность банковского кредита
16. Принципы и функция кредита
17. Кредитный процесс банка и его этапы
18. Современные перспективные виды банковского кредита
19. Методы банковского кредитования
20. Обеспечение возвратности банковского кредита
21. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - юридического лица.



22. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - физического лица.
23. Активные операции банка
24. Факторинг: сущность и виды.
25. Форфейтинговые операции банков.
26. Лизинговые сделки
27. Банковские риски и их виды.
28. Анализ финансовых показателей деятельности банка
29. Правовое регулирование банковской деятельности в России
30. Организация отношений центрального и коммерческих банков.
31. Взаимодействие коммерческих банков: цели и формы.
32. . Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.

Критерии оценки изложены в шкале оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине в п.6.2.

**Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

**ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ВАРИАНТ 1**

Наименование компетенции	Вопрос	Ключ
<b>ОК-3-</b> обладает способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Банковская система РФ является... А) многоуровневой; Б) одноуровневой; В) двухуровневой; Г) холдинговой.	В
	Экономическая категория - это: а) любое понятие, имеющее отношение к деятельности банка; б) качественная (содержательная) характеристика реальных экономических процессов и явлений; в) – это количественная и качественная характеристика реальных экономических процессов и явлений.	Б
	Можно ли переставить базовые экономические категории второго порядка («Ресурсы», «Затраты», «Результаты») местами: а) да; б) нет; в) в зависимости от обстоятельств.	Б
<b>ОК-6-</b> Обладает способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Действующее банковское законодательство запрещает следующие виды деятельности: 1) производственная; 2) принимать во вклады драгоценные металлы; 3) страховая; 4) доверительное управление имуществом; 5) торговая; 6) выдача гарантий А) 1,2,5; Б) 1,3,5; В) 1,4,5; Г) 3,4,6.	Б
	Счета, которые банк открывает в других банках, называются А) клиринговые;	В

	<p>Б) межбанковские;                  В) корреспондентские;                  Г) ЛОРО.</p>	
	<p>Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется</p> <p>А) авизо;                  Б) инкассо;                  В) договором;                  Г) акцептом.</p>	Г
<p><b>ОК-5-</b> Обладает способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия</p>	<p>Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это...</p> <p>А) банковский аудит;                  Б) налогообложение банка;                  В) План счетов коммерческого банка;                  Г) биржевая банковская операция.</p>	А
	<p>Главная цель деятельности банка – это...</p> <p>А) расширение перечня услуг;                  Б) увеличение собственного капитала;                  В) выполнение обязательств;                  Г) получение прибыли.</p>	Г
	<p>В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:</p> <p>А) предприятия любой формы собственности;                  Б) юридические лица;                  В) акционерные общества;                  Г) только коммерческие банки.</p>	Г
<p><b>ПК-1</b> – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p>Особенностью баланса коммерческого банка является</p> <p>А) небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов;                  Б) большой удельный вес капитальных вложений в активе;                  В) значительный удельный вес собственных средств;                  Г) преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов</p>	А
	<p>К активным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение средств; 3) инвестиции в ценные бумаги; 4) выпуск банковских векселей; 5) эмиссия акций.</p> <p>А) 1,3,                  Б) 1,2,                  В) 2,3,                  Г) 2,4.</p>	А
	<p>К активам, не приносящим доход, относятся</p> <p>А) ценные бумаги корпораций;                  Б) остатки на резервных счетах;                  В) потребительские ссуды;                  Г) краткосрочные ссуды.</p>	Б
<p><b>ПК-2-</b> Обладает способностью на основе</p>	<p>Норматив достаточности капитала – это ...</p> <p>А) Н1;</p>	А

<p>типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p>Б) Н2; В) Н3; Г) Н12; Д) Н11.</p>	
	<p>В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится А) около 5 %; Б) около 20 %; В) около 50 %; Г) около 80 %.</p>	Б
	<p>В основе расчета показателей банковской ликвидности лежит А) сопоставление сроков размещения и привлечения ресурсов Б) сопоставление работающих активов и обязательств В) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов</p>	А
<p><b>ПК-11</b> – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</p>	<p>При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков А) увеличиваются; Б) уменьшаются; В) остаются без изменения; Г) увеличиваются при действии других факторов.</p>	Б
	<p>Понятие “собственные средства (брутто)” банка А) входит составной частью в понятие “собственные средства (нетто)”; Б) совпадают с понятием “собственные средства (нетто)”; В) уже понятия “собственные средства (нетто)”; Г) шире понятия “собственные средства (нетто)”.</p>	Г
	<p>Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются А) срочные вклады; Б) депозитные сертификаты; В) остатки средств на расчетных и текущих счетах.</p>	В
	<p>Коэффициент эффективности (степени) использования ресурсов показывает: А) отражает сроки погашения кредита; Б) какая часть привлеченных средств направляется в работающие активы; В) какой объем депозитов помещен в кредит; Г) какая часть активов приносит процентный доход.</p>	Б
	<p>Рентабельность активов определяется отношением А) чистой прибыли к активам Б) чистой прибыли а основным активам В) доходов к активам Г) доходов к основным активам</p>	А
	<p>СПРЭД прибыли это А) процентная маржа</p>	Б

	Б) процентный разрыв В) непроцентная прибыль	
<b>ПК-24-</b> Обладает способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;	Расчетный счет открывается юридическому лицу А) коммерческому предприятию Б) некоммерческому предприятию В) общественному объединению	А
	ЛОРО и НОСТРО это А) расчетные счета Б) корреспондентские счета В) бюджетные счета	Б
	Юридические лица вносят наличные в кассу банка с использованием А) чека Б) авизо В) платежного поручения	А
<b>ПК-25-</b> Обладает способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.	Платежеспособность А) то же самое что ликвидность Б) способность быстро и без потерь превратиться в деньги В) способность расплатиться с долгами	В
	Овернайт А) межбанковский расчетный кредит Б) то же, что овердрафт В) ломбардный кредит Центробанка	А
	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам не зависит от стоимости обеспечения А) да Б) нет	Б
<b>ПК-26-</b> Обладает способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;	Операции с ценными бумагами А) отражаются только в активе Б) отражаются только в пассиве В) отражаются и в активе и в пассиве	В
	Учтенные векселя отражаются А) в активе Б) в пассиве В) на внебалансовых счетах	А
	Акционерный капитал А) активный счет Б) пассивный счет В) внебалансовый счет	Б
<b>ПК-27-</b> Обладает способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам не зависит от стоимости обеспечения А) да Б) нет	Б
	Оборотно-сальдовая ведомость относится к отчетности А) текущей Б) годовой В) международной	А
	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам	Б

	регулирует А) гражданский кодекс Б) Центробанк В) Кредитный отдел банка	
--	--	--

**ВАРИАНТ 2**

Наименование компетенции	Вопрос	Ключ
<b>ОК-3-</b> обладает способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Кредитно-банковская система РФ является... А) многоуровневой; Б) одноуровневой; В) двухуровневой; Г) холдинговой.	В
	Понятие «ликвидность» означает: А) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства; Б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера; В) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.	А
	Сущность активных операций банка состоит в А) осуществлении посреднических операций; Б) привлечении вкладов для проведения кредитных операций; В) осуществлении ссудных операций; Г) размещении банковских ресурсов банка..	Г
<b>ОК-6-</b> Обладает способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Банком называется кредитная организация имеющие исключительное право на осуществление в совокупности следующих операций: 1) валютных; 2) кассовых; 3) привлечение средств во вклады; 4) размещение средств; 5) открытие и ведение банковских счетов; 6) выдача гарантий А) 1,2,5; Б) 1,3,5; В) 3,4,5; Г) 3,4,6.	Б
	Виды счетов, которые банки открывают друг у друга, называются А) клиринговые; Б) НОСТРО В) корреспондентские; Г) ЛОРО Д) межбанковские;	Б,Г
	Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется А) авизо; Б) инкассо; В) договором;	Г

	Г) акцептом.	
<b>ОК-5-</b> Обладает способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для: А) регулирования ликвидности банков; Б) обеспечения обязательств банков по депозитам; В) увеличения капитала банка; Г) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности.	А,Б
	Операции по приему и выдаче денежных средств называются А) расчетными; Б) инкассовыми; В) комиссионными; Г) кассовыми.	Г
	Коммерческий банк стремится иметь резерв ликвидных средств в А) максимальном размере; Б) оптимальном размере; В) минимальном размере; Г) согласно требованиям ЦБ РФ.	В,Г
<b>ПК-1</b> – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	Особенностью баланса коммерческого банка является А) наибольший удельный вес обязательств в пассиве баланса; Б) большой удельный вес капитальных вложений в активе; В) значительный удельный вес собственных средств; Г) преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов	А
	К пассивным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение вкладов; 3) инвестиции в ценные бумаги; 4) выпуск банковских векселей; 5) эмиссия акций. А) 1,3,4 Б) 1,2,4 В) 2,3,5 Г) 2,4, 5.	Г
	К работающим активам, относятся А) приобретенные ценные бумаги корпораций; Б) остатки на резервных счетах; В) кредиты клиентам; Г) вклады граждан.	А,В
<b>ПК-2-</b> Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели,	Норматив Н1 это ... А) норматив достаточности капитала; Б) норматив ликвидности; В) норматив кредитного риска;	А
	В структуре банковских активов на долю основных средств приходится А) около 5 %; Б) около 20 %; В) около 50 %;	А

<p>характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p>Г) около 80 %.</p> <p>В основе расчета показателя достаточности капитала лежит</p> <p>А) сопоставление сроков размещения и привлечения капитала</p> <p>Б) сопоставление работающих активов и капитала</p> <p>В) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов</p> <p>Г) сопоставление капитала и активов с учетом риска</p>	<p>Г</p>
<p><b>ПК-11</b> – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</p>	<p>При уменьшении размера обязательных резервов кредитные возможности банков</p> <p>А) увеличиваются;</p> <p>Б) уменьшаются;</p> <p>В) остаются без изменения;</p> <p>Г) увеличиваются при действии других факторов.</p>	<p>А</p>
	<p>Понятие “собственные средства (нетто)” банка</p> <p>А) входит составной частью в понятие “собственные средства (брутто)”;</p> <p>Б) совпадают с понятием “собственные средства (брутто)”;</p> <p>В) уже понятия “собственные средства (брутто)”;</p> <p>Г) шире понятия “собственные средства (брутто)”.</p>	<p>В</p>
	<p>Наиболее стабильной частью банковских ресурсов являются</p> <p>А) срочные депозиты предприятий;</p> <p>Б) срочные вклады граждан;</p> <p>В) остатки средств на расчетных и текущих счетах.</p>	<p>А</p>
	<p>Коэффициент эффективности (степени) использования ресурсов показывает:</p> <p>А) отражает сроки погашения кредита;</p> <p>Б) какая часть привлеченных средств направляется в работающие активы;</p> <p>В) какой объем депозитов помещен в кредит;</p> <p>Г) какая часть активов приносит процентный доход.</p>	<p>Б</p>
	<p>Рентабельность капитала определяется отношением</p> <p>А) чистой прибыли к собственным средствам</p> <p>Б) чистой прибыли к активам</p> <p>В) доходов к активам</p> <p>Г) доходов к собственным средствам</p>	<p>А</p>
	<p>Процентная маржа это</p> <p>А) спрэд прибыли</p> <p>Б) процентный разрыв</p> <p>В) непроцентная прибыль</p> <p>Г) разница процентных доходов и расходов</p>	<p>Г</p>
<p><b>ПК-24-</b> Обладает способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по</p>	<p>Юридические лица вносят наличные в кассу банка с использованием</p> <p>А) чека</p> <p>Б) авизо</p> <p>В) платежного поручения</p> <p>Расчетный счет открывается юридическому лицу</p>	<p>А</p> <p>А</p>

экспортно-импортным операциям;	А) коммерческому предприятию Б) некоммерческому предприятию В) общественному объединению	
	ЛОРО и НОСТРО это А) расчетные счета Б) корреспондентские счета В) бюджетные счета	Б
<b>ПК-25-</b> Обладает способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам не зависит от качества обеспечения А) да Б) нет	Б
	Платежеспособность А) то же самое что ликвидность Б) способность быстро и без потерь превратиться в деньги В) способность расплатиться с долгами	В
	Овернайт А) межбанковский расчетный кредит Б) то же, что овердрафт В) ломбардный кредит Центробанка	А
<b>ПК-26-</b> Обладает способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами;	Операции с векселями бумагами А) отражаются только в активе Б) отражаются только в пассиве В) отражаются и в активе и в пассиве	В
	Учтенные векселя отражаются А) в активе Б) в пассиве В) на внебалансовых счетах	А
	Добавочный капитал А) активный счет Б) пассивный счет В) внебалансовый счет	Б
<b>ПК-27-</b> Обладает способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам зависит от качества обслуживания долга А) да Б) нет	А
	Оборотно-сальдовая ведомость относится к отчетности А) текущей Б) годовой В) международной	А
	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам регулирует А) гражданский кодекс Б) Центробанк В) Кредитный отдел банка	Б

Критерии оценки по тестам изложены в шкале оценки для проведения аттестации по дисциплине в п.6.2.

**Тематика курсовых работ (курсовых проектов)**

1. Ресурсы коммерческого банка. Привлечение заемных средств.



2. Организация безналичных расчетов. Роль банка в ускорении платежей.
3. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка.
4. Межбанковские корреспондентские отношения. Роль банка России в организации и ускорении платежей.
5. Системы пластиковых карт и их эффективность.
6. Организация кредитования. Кредитная политика коммерческого банка.
7. Организация вексельного кредитования.
8. Организация кредитования юридических лиц.
9. Организация потребительского кредитования.
10. Формирование банком эффективного портфеля ценных бумаг.
11. Новые банковские продукты и услуги.
12. Управление ликвидностью коммерческого банка.
13. Анализ финансового состояния коммерческого банка.
14. Формирование эффективного портфеля активов.
15. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
16. Банковская маржа, ее факторы.
17. Банковский маркетинг.
18. Управление кредитным риском.
19. Управление валютным риском.
20. Управление процентным риском.
21. Организация и роль службы внутреннего контроля в коммерческом банке.

**Алгоритм выбора темы курсовой работы**

Нач. буква фамилии студента	Номер темы курсовой работы	Нач. буква фамилии студента	Номер темы курсовой работы	Нач. буква фамилии студента	Номер темы курсовой работы
А, Т	1, 16,	Е, Ж	6, 21,	Н, Ю	11,
Б, У	2,17,	И, Ц	7,	О, Ч	12,
В, Ф	3,18,	К	8,	П, Ш	13,
Г, З	4,19,	Л	9,	Р, Щ	14,
Д, Х	5,20,	М, Я	10,	С, Э	15,

Критерии оценки курсовой работы изложены в шкале оценки в п.6.2.

**6.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.**

**Форма билета для проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

**УРАЛЬСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

**Образовательного учреждения профсоюзов  
высшего образования**

**«АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ»**

*Социально - экономический факультет*

*38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит». Для всех форм обучения*

*Дисциплина: «Организация деятельности коммерческого банка»*

**Экзаменационный билет № 1**

1. Вопрос 1.

2. Вопрос 2.

Утверждено на заседании кафедры экономики, протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_

Зав. кафедрой экономики \_\_\_\_\_ (О.В. Зубкова)

Критерии оценки изложены в шкале оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (п.6.2.).

**ТЕСТЫ**

**Тестовые задания по разделу 1. Основы деятельности коммерческого банка.**

**Банковские операции и услуги**

**ВАРИАНТ 1.**

1. Коммерческий банк, «продавая свой товар»:
  - А) выступает собственником ссужаемой суммы;
  - Б) не является собственником ссужаемой суммы;
  - В) передает право собственности ссудозаемщику.
2. Счета, которые банк открывает в других банках, называются
  - А) клиринговые;
  - Б) НОСТРО;
  - В) корреспондентские;
  - Г) ЛОРО.
3. Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется
  - А) авизо;
  - Б) инкассо;
  - В) договором;
  - Г) акцептом.
4. Банковская система РФ является...
  - А) многоуровневой;
  - Б) одноуровневой;
  - В) двухуровневой;
  - Г) холдинговой.
5. Действующее банковское законодательство запрещает следующие виды деятельности: 1) производственная; 2) принимать во вклады драгоценные металлы; 3) страховая; 4) доверительное управление имуществом; 5) торговая; 6) выдача гарантий
  - А) 1,2,5;
  - Б) 1,3,5;
  - В) 1,4,5;
  - Г) 3,4,6.
6. Главная цель деятельности банка – это...
  - А) расширение перечня услуг;
  - Б) увеличение собственного капитала;
  - В) выполнение обязательств;
  - Г) максимизация прибыли.
7. В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:
  - А) предприятия любой формы собственности;
  - Б) юридические лица;
  - В) акционерные общества;
  - Г) только коммерческие банки.
8. Организационная структура банка зависит от: 1) размера банка; 2) видов банковских операций; 3) наличия филиальной сети.
  - А) 1,2,3;

Б) 1,3;

В) 1,2;

Г) 2,3.

9. Коммерческие банки могут осуществлять операции с ценными бумагами при наличии

А) внутренней банковской лицензии;

Б) генеральной лицензии;

В) общей банковской лицензии;

Г) лицензии на проведение операций с ценными бумагами.

10. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

А) займов;

Б) покупки, не становясь их собственником;

В) выпуска и продажи ценных бумаг;

Г) всеми перечисленными выше методами.

11. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

А) остатка средств на расчетных счетах;

Б) объема привлеченных и собственных средств;

В) остатка средств на своем корсчете в РКЦ;

Г) объема привлеченных средств;

Д) кредитного потенциала.

12. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

А) регулирования ликвидности банков;

Б) обеспечения обязательств банков по депозитам;

В) увеличения капитала банка;

Г) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности.

13. Операции по приему и выдаче денежных средств называются

А) расчетными;

Б) инкассовыми;

В) комиссионными;

Г) кассовыми.

14. При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков

А) увеличиваются;

Б) уменьшаются;

В) остаются без изменения;

Г) увеличиваются при действии других факторов.

15. Понятие “собственные средства (брутто)” банка

А) входит составной частью в понятие “собственные средства (нетто)”;

Б) совпадают с понятием “собственные средства (нетто)”;

В) уже понятия “собственные средства (нетто)”;

Г) шире понятия “собственные средства (нетто)”.

## **ВАРИАНТ 2.**

1. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

А) остатка средств на расчетных счетах;

Б) объема привлеченных и собственных средств;

В) остатка средств на своем корсчете в РКЦ;

Г) объема привлеченных средств;

Д) кредитного потенциала.

2. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

А) регулирования ликвидности банков;

Б) обеспечения обязательств банков по депозитам;

- В) увеличения капитала банка;  
Г) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности.
3. Операции по приему и выдаче денежных средств называются
- А) расчетными;  
Б) инкассовыми;  
В) комиссионными;  
Г) кассовыми.
4. При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков
- А) увеличиваются;  
Б) уменьшаются;  
В) остаются без изменения;  
Г) увеличиваются при действии других факторов.
5. Понятие “собственные средства (брутто)” банка
- А) входит составной частью в понятие “собственные средства (нетто)”;  
Б) совпадают с понятием “собственные средства (нетто)”;  
В) уже понятия “собственные средства (нетто)”;  
Г) шире понятия “собственные средства (нетто)”.
6. Главная цель деятельности банка – это...
- А) расширение перечня услуг;  
Б) увеличение собственного капитала;  
В) выполнение обязательств;  
Г) максимизация прибыли.
7. В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:
- А) предприятия любой формы собственности;  
Б) юридические лица;  
В) акционерные общества;  
Г) только коммерческие банки.
8. Организационная структура банка зависит от: 1) размера банка; 2) видов банковских операций; 3) наличия филиальной сети.
- А) 1,2,3;  
Б) 1,3;  
В) 1,2;  
Г) 2,3.
9. Коммерческие банки могут осуществлять операции с ценными бумагами при наличии
- А) внутренней банковской лицензии;  
Б) генеральной лицензии;  
В) общей банковской лицензии;  
Г) лицензии на проведение операций с ценными бумагами.
10. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:
- А) займов;  
Б) покупки, не становясь их собственником;  
В) выпуска и продажи ценных бумаг;  
Г) всеми перечисленными выше методами.
11. Коммерческий банк, «продавая свой товар»:
- А) выступает собственником ссужаемой суммы;  
Б) не является собственником ссужаемой суммы;  
В) передает право собственности ссудозаемщику.
12. Счета, которые банк открывает в других банках, называются
- А) клиринговые;  
Б) НОСТРО;  
В) корреспондентские;

Г) ЛОРО.

13. Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется

- А) авизо;
- Б) инкассо;
- В) договором;
- Г) акцептом.

14. Банковская система РФ является...

- А) многоуровневой;
- Б) одноуровневой;
- В) двухуровневой;
- Г) холдинговой.

15. Действующее банковское законодательство запрещает следующие виды деятельности: 1) производственная; 2) принимать во вклады драгоценные металлы; 3) страховая; 4) доверительное управление имуществом; 5) торговая; 6) выдача гарантий

- А) 1,2,5;
- Б) 1,3,5;
- В) 1,4,5;
- Г) 3,4,6.

### **2.1.2. Тестовые задания по разделу 2. Управление в банковской сфере**

#### **ВАРИАНТ 1**

1. Коммерческие банки осуществляют операции

- А) в рублях и валюте при наличии валютной лицензии;
- Б) в рублях и валюте;
- В) в рублях;
- Г) по решению Центробанка РФ.

2. Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это...

- А) банковский аудит;
- Б) налогообложение банка;
- В) План счетов коммерческого банка;
- Г) биржевая банковская операция.

3. Учетно-операционную работу в коммерческом банке обеспечивает

- А) руководитель предприятия;
- Б) главный бухгалтер;
- В) кассир;
- Г) начальник отдела кадров.

4. Правление банка – это ... орган управления

- А) высший;
- Б) исполнительный;
- В) наблюдательный.

5. Стратегическое планирование в банке относится к компетенции ...

- А) высшего органа управления;
- Б) исполнительного органа управления;
- В) Наблюдательного Совета.

6. Кадровая политика коммерческого банка осуществляется

- А) руководителем банка;
- Б) кадровой службой;
- В) советом директоров;
- Г) начальником отдела кадров;
- Д) исполнительным органом управления.

7. Учредителями коммерческого банка могут выступать: 1) юридические лица; 2) физические лица; 3) иностранные граждане

А) 1,2,3;

Б) 1;

В) 1,2;

Г) 1,3.

8. Учредители могут выйти из состава участников:

А) в любое время;

Б) не могут сделать этого до ликвидации банка (добровольной или принудительной);

В) не ранее чем через три года после регистрации кредитной организации;

Г) в течение первых двух лет деятельности банка.

9. Понятия «оплаченный» и «зарегистрированный» капитал:

А) не совпадает у акционерного банка;

Б) совпадает у акционерного банка;

В) совпадает у паевого банка;

Г) не совпадает у паевого банка.

10. Без согласия Центробанка один владелец может иметь в распоряжении не более \_\_\_\_\_ общего количества акций

А) 10 %;

Б) 20 %;

В) 5 %;

Г) 25 %.

11. «Золотое банковское правило» гласит, что

А) требования банка по активам должны соответствовать его обязательствам по пассивам;

Б) чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность;

В) величина и сроки требований банка по активам должны соответствовать величине и срокам его обязательств по пассивам;

Г) величина требований банка по активам должна соответствовать величине его обязательств по пассивам.

12. В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится

А) не более 30 %;

Б) не более 20 %;

В) не менее 80 %;

Г) не менее 50 %.

13. К активным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение средств; 3) факторинг; 4) инвестиции в ценные бумаги; 5) выпуск банковских векселей; 6) централизованные кредиты.

А) 1,3,4;

Б) 1,2,3;

В) 2,3,4;

Г) 2,4,6.

14. К активам, не приносящим доход, относятся

А) ценные бумаги корпораций;

Б) остатки на резервных счетах;

В) потребительские ссуды;

Г) краткосрочные ссуды.

15. Коэффициент эффективности использования активов показывает:

А) отражает сроки погашения кредита;

Б) какая часть привлеченных средств направляется в кредит;

В) какой объем депозитов помещен в кредит;

Г) какая часть активов приносит доход.

**ВАРИАНТ 2**

1. “Золотое банковское правило” гласит, что

- А) требования банка по активам должны соответствовать его обязательствам по пассивам;
- Б) чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность;
- В) величина и сроки требований банка по активам должны соответствовать величине и срокам его обязательств по пассивам;
- Г) величина требований банка по активам должна соответствовать величине его обязательств по пассивам.

2. В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится

- А) не более 30 %;
- Б) не более 20 %;
- В) не менее 80 %;
- Г) не менее 50 %.

3. К активным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение средств; 3) факторинг; 4) инвестиции в ценные бумаги; 5) выпуск банковских векселей; 6) централизованные кредиты.

- А) 1,3,4;
- Б) 1,2,3;
- В) 2,3,4;
- Г) 2,4,6.

4. К активам, не приносящим доход, относятся

- А) ценные бумаги корпораций;
- Б) остатки на резервных счетах;
- В) потребительские ссуды;
- Г) краткосрочные ссуды.

5. Коэффициент эффективности использования активов показывает:

- А) отражает сроки погашения кредита;
- Б) какая часть привлеченных средств направляется в кредит;
- В) какой объем депозитов помещен в кредит;
- Г) какая часть активов приносит доход.

6. Кадровая политика коммерческого банка осуществляется

- А) руководителем банка;
- Б) кадровой службой;
- В) советом директоров;
- Г) начальником отдела кадров;
- Д) исполнительным органом управления.

7. Учредителями коммерческого банка могут выступать: 1) юридические лица; 2) физические лица; 3) иностранные граждане

- А) 1,2,3;
- Б) 1;
- В) 1,2;
- Г) 1,3.

8. Учредители могут выйти из состава участников:

- А) в любое время;
- Б) не могут сделать этого до ликвидации банка (добровольной или принудительной);
- В) не ранее чем через три года после регистрации кредитной организации;
- Г) в течение первых двух лет деятельности банка.

9. Понятия «оплаченный» и «зарегистрированный» капитал:

- А) не совпадает у акционерного банка;
- Б) совпадает у акционерного банка;

В) совпадает у паевого банка;

Г) не совпадает у паевого банка.

10. Без согласия Центробанка один владелец может иметь в распоряжении не более \_\_\_\_\_ общего количества акций

А) 10 %;

Б) 20 %;

В) 5 %;

Г) 25 %.

11. Коммерческие банки осуществляют операции

А) в рублях и валюте при наличии валютной лицензии;

Б) в рублях и валюте;

В) в рублях;

Г) по решению Центробанка РФ.

12. Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это...

А) банковский аудит;

Б) налогообложение банка;

В) План счетов коммерческого банка;

Г) биржевая банковская операция.

13. Учетно-операционную работу в коммерческом банке обеспечивает

А) руководитель предприятия;

Б) главный бухгалтер;

В) кассир;

Г) начальник отдела кадров.

14. Правление банка – это ... орган управления

А) высший;

Б) исполнительный;

В) наблюдательный.

15. Стратегическое планирование в банке относится к компетенции ...

А) высшего органа управления;

Б) исполнительного органа управления;

В) Наблюдательного Совета.

### **Задачи**

Ситуационные задачи по разделу 1 реализуются в многовариантном исполнении (по оборотно-сальдовым ведомостям кредитных организаций) с использованием индивидуального учебного задания:

#### **ВАРИАНТ 1**

1. Оценить долю кредитных операций в работающих активах и в валюте баланса.
2. Проанализировать динамику и структуру кредитного портфеля по срокам кредитования.
3. Проанализировать динамику и структуру кредитного портфеля по категориям клиентов.
4. Оценить коэффициент резервирования и удельный вес просроченной задолженности по различным категориям клиентов и по кредитному портфелю в целом.
5. Оценить доходность кредитных операций.

#### **ВАРИАНТ 2**

1. Оценить долю депозитных операций в валюте баланса.



2. Проанализировать динамику и структуру депозитного портфеля по срокам кредитования.
3. Проанализировать динамику и структуру депозитного портфеля по категориям клиентов.
4. Оценить стоимость депозитных операций.

#### **Ситуационные задачи по Разделу 2 «Управление в банковской сфере»**

Ситуационные задачи по разделу 2 реализуются в многовариантном исполнении (по официальной отчетности кредитных организаций) с использованием индивидуального учебного задания:

##### **ВАРИАНТ 1**

1. Оценить динамику и структуру актива баланса.
2. Проанализировать активы, сгруппировав их по экономическому содержанию..
3. Оценить коэффициент резервирования.
4. Оценить доходность активных операций.

##### **ВАРИАНТ 2**

1. Оценить динамику и структуру пассива баланса.
2. Оценить достаточность капитала банка.
3. Проанализировать обязательные экономические нормативы деятельности кредитной организации.
4. Оценить стоимость депозитных операций.

#### **ТЕМЫ ДОКЛАДОВ**

##### **РАЗДЕЛ 1. Основы деятельности коммерческого банка. Банковские операции и услуги**

1. Особенности российской банковской системы.
2. Особенности региональной банковской системы.
3. Особенности кредитования населения банками Челябинской области.
4. Депозитные операции банков Челябинской области.
5. Организационная структура банка: содержание, принципиальные основы, внедрение, оценка эффективности.
6. Ценовая политика российских коммерческих банков.
7. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - юридического лица.
8. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - физического лица.
9. Активные операции банка
10. Факторинг: сущность и виды.
11. Форфейтинговые операции банков
12. Процесс создания коммерческого банка
13. Прекращение деятельности банка
14. Кредитный процесс банка и его этапы

##### **Раздел 2. Управление в банковской сфере**

1. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка.
2. Формирование корпоративной культуры для банка.
3. Управление кредитом и кредитными рисками в коммерческом банке.
4. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
5. Организационный и кадровые риски: сущность, причины, управление.
6. Причины проникновения маркетинга в банковскую сферу
7. Имидж и миссия коммерческого банка.

Критерии оценки докладов изложены в шкале оценки для проведения аттестации по дисциплине в п.6.2.

### ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№п/п	Подразделение	Фамилия	Подпись	Дата
1	Кафедра экономики	О.В. Зубкова		
2	Библиотека	Г.В. Шпакова		
3	Учебно-методический отдел	Н.С. Ульянова		