

УТВЕРЖДАЮ

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

_____ И.Ю.Нестеренко

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ
ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

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	3
1.1	Планируемые результаты обучения по дисциплине.....	3
1.2	Результаты освоения образовательной программы:	4
2.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ;	7
2.1	Содержание дисциплины (модуля).....	7
3.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	10
4.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ);	18
5.	РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	19
6.	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	22
7.	ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ12Тематика курсовых работ (курсовых проектов).....	39

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

2.1 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. Основопологающие принципы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём.

3. 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 Основопологающими принципами системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём

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

1. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731
2. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731
3. 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)
4. Банковские операции : учебник для бакалавров / О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева ; ВЗФЭИ. - М. : Юрайт, 2012. - 537 с. - (Бакалавр)
5. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках : практикум : учеб. пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - М. : Вузовский учебник, 2012. - 299 с. - (Вузовский учебник)

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

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

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	http://www.finansy.ru	материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
2.	http://minfin.ru/	официальный сайт Министерства финансов РФ
3.	www.gks.ru	справочный портал Госкомстата РФ
4.	www.cbr.ru	Официальный сайт Центробанка

6. 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.	http://consultant.ru/	справочно-информационная система Консультант Плюс
2.	http://garant.ru/	справочно-информационная система «Гарант».

7. 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
ОК-3- 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	Б

	реальных экономических процессов и явлений; в) – это количественная и качественная характеристика реальных экономических процессов и явлений.	
	Можно ли переставить базовые экономические категории второго порядка («Ресурсы», «Затраты», «Результаты») местами: а) да; б) нет; в) в зависимости от обстоятельств.	Б
ОК-6- 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; Б) межбанковские; В) корреспондентские; Г) ЛОРО.	В
	Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета именуется А) авизо; Б) инкассо; В) договором; Г) акцептом.	Г
ОК-5- Обладает способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	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.	А
	Главная цель деятельности банка – это... А) расширение перечня услуг; Б) увеличение собственного капитала; В) выполнение обязательств; Г) получение прибыли.	Г
	В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать: А) предприятия любой формы собственности; Б) юридические лица; В) акционерные общества; Г) только коммерческие банки.	Г
ПК-1 – Обладает способностью собрать и	Особенностью баланса коммерческого банка является	А

проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	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	
	К активным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение средств; 3) инвестиции в ценные бумаги; 4) выпуск банковских векселей; 5) эмиссия акций. А) 1,3, Б) 1,2, В) 2,3, Г) 2,4.	А
	К активам, не приносящим доход, относятся А) ценные бумаги корпораций; Б) остатки на резервных счетах; В) потребительские ссуды; Г) краткосрочные ссуды.	Б
ПК-2- Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	Норматив достаточности капитала – это ... А) Н1; Б) Н2; В) Н3; Г) Н12; Д) Н11.	А
	В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится А) около 5 %; Б) около 20 %; В) около 50 %; Г) около 80 %.	Б
	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	А
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;	При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков А) увеличиваются; Б) уменьшаются; В) остаются без изменения; Г) увеличиваются при действии других факторов.	Б
	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)”.	Г

	Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются А) срочные вклады; Б) депозитные сертификаты; В) остатки средств на расчетных и текущих счетах.	В
	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.	Б
	Рентабельность активов определяется отношением А) чистой прибыли к активам Б) чистой прибыли к основным активам В) доходов к активам Г) доходов к основным активам	А
	СПРЭД прибыли это А) процентная маржа Б) процентный разрыв В) непроцентная прибыль	Б
ПК-24- 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
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.	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
ПК-26- Обладает способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции	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

с ценными бумагами;	А) в активе Б) в пассиве В) на внебалансовых счетах	
	Акционерный капитал А) активный счет Б) пассивный счет В) внебалансовый счет	Б
ПК-27- 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 регулирует А) гражданский кодекс Б) Центробанк В) Кредитный отдел банка	Б

ВАРИАНТ 2

Наименование компетенции	Вопрос	Ключ
ОК-3- 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
ОК-6- 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

	Б) 1,3,5; В) 3,4,5; Г) 3,4,6.	
	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) акцептом.	Г
ОК-5- 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
ПК-1 – 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,В

	А) приобретенные ценные бумаги корпораций; Б) остатки на резервных счетах; В) кредиты клиентам; Г) вклады граждан.	
ПК-2- Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	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 %; Г) около 80 %.	А
	В основе расчета показателя достаточности капитала лежит А) сопоставление сроков размещения и привлечения капитала Б) сопоставление работающих активов и капитала В) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов Г) сопоставление капитала и активов с учетом риска	Г
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;	При уменьшении размера обязательных резервов кредитные возможности банков А) увеличиваются; Б) уменьшаются; В) остаются без изменения; Г) увеличиваются при действии других факторов.	А
	Понятие “собственные средства (нетто)” банка А) входит составной частью в понятие “собственные средства (брутто)”; Б) совпадают с понятием “собственные средства (брутто)”; В) уже понятия “собственные средства (брутто)”; Г) шире понятия “собственные средства (брутто)”.	В
	Наиболее стабильной частью банковских ресурсов являются А) срочные депозиты предприятий; Б) срочные вклады граждан; В) остатки средств на расчетных и текущих счетах.	А
	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.	Б
	Рентабельность капитала определяется отношением А) чистой прибыли к собственным средствам Б) чистой прибыли к активам В) доходов к активам Г) доходов к собственным средствам	А

	Процентная маржа это А) спрэд прибыли Б) процентный разрыв В) непроцентная прибыль Г) разница процентных доходов и расходов	Г
ПК-24- Обладает способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;	Юридические лица вносят наличные в кассу банка с использованием А) чека Б) авизо В) платежного поручения	А
	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
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.	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
ПК-26- 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
ПК-27- 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,

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.

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. Агладина		