



ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ»  
КРАСНОЯРСКИЙ ФИЛИАЛ

директор Красноярского  
филиала ОУП ВО «АТиСО»  
\_\_\_\_\_ С.В.Гришаев  
« 23 » апреля 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Направление подготовки  
38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) подготовки  
Финансы и кредит**

**Квалификация выпускника  
«Бакалавр»**

**Кафедра финансов и кредита**

**Разработчик программы:**

кандидат экономических наук, Шестакова Н. Н.

Зав. кафедрой финансов и кредита

\_\_\_\_\_/ Н.Н. Шестакова/  
«22» апреля 2020г

## 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:.....	4
2.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
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.....	5
4.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ .....	6
4.1	Содержание дисциплины (модуля).....	6
4.2	Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий.....	8
5.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	8
6.	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	10
7.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	10
8.	РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	12
9.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	12
10.	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ ....	15
11.	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	15
12.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	16
	Приложение №1 к разделу № 6	

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	17
6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	17
6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	18
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 .....	19
1. Типовые контрольные вопросы для подготовки к экзамену (зачету) при проведении промежуточной аттестации по дисциплине .....	19
2. Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине .....	21
3. Тематика курсовых работ (курсовых проектов).....	30
6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций. ....	30

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

*Целью и задачами* изучения учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» является закрепление и углубление у студентов теоретических знаний и приобретение практических навыков по организации работы коммерческого банка по различным направлениям деятельности, нормативным основам его деятельности, а также рассмотрение проблем, связанных с банковской безопасностью и работе по оценке рисков.

В ходе освоения дисциплины обучающиеся изучают, анализируют, приобретают навыки управления следующими объектами профессиональной деятельности: поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.

### 1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине.

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

*профессиональных компетенций:*

ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

### 1.2 Результаты освоения образовательной программы:

В результате изучения дисциплины студент должен:

*В результате освоения компетенции ПК-5 студент должен знать:*

**Знать:** основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность организаций на микроуровне

**Уметь:** анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы на микроуровне; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и т.д. и использовать полученные сведения для принятия

управленческих решений; прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений, на микро- и макроуровне.

**Владеть:** методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне.

*В результате освоения компетенции ПК-22 студент должен знать:*

**Знать:** основные понятия и нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности;

**Уметь:** использовать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности в России;

**Владеть** навыками применения законодательных и нормативных документов по регулированию валютных отношений в банковской сфере.

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

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к блоку Б1. вариативной части дисциплин по выбору учебного плана ОПОП ВО направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: «*Финансы и кредит*».

**Список дисциплин, знание которых необходимо для изучения курса данной дисциплины:** «Деньги, кредит, банки», «Статистика», «Финансы», «Банковское дело».

**Список дисциплин, для изучения которых необходимы знания данного курс:** «Инвестиции», производственные практики.

## 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

Объем дисциплины	Всего часов	
	Для очной формы обучения	Для заочной формы обучения
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетных един/часов)</b>	2/72	2/72
Аудиторная работа (всего)	36	8
в том числе:		
Лекции	18	4

Семинары, практические занятия	18	4
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	36	60
Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)	зачет	зачет

#### **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)**

**Тема 1.** *Коммерческий банк как предприятие рыночной системы хозяйствования.*

Виды кредитных организаций в РФ. Понятие и правовой статус коммерческого банка. Принципы работы коммерческих банков. Банковские операции и сделки. Учредительные документы кредитной организации. Основные этапы регистрации коммерческого банка. Понятие минимального уставного капитала. Виды лицензий на осуществление банковских операций.

Организационная структура коммерческого банка. Филиалы, дополнительные офисы, представительства и другие подразделения. Органы управления коммерческим банком.

Понятие реорганизации коммерческого банка. Слияния и поглощения банков. Роль ЦБ РФ в процессах реорганизации банков. Характеристика и принципы работы государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов. Банкротство и ликвидация банка. Меры, применяемые Банком России, при финансовых проблемах у банков. Порядок отнесения банков к различным группам по финансовой устойчивости (проблемности). Основные этапы процедуры банкротства коммерческого банка.

**Тема 2.** *Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка*

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Классификация активов банка по степени ликвидности. Виды обязательств по срокам погашения, полнота погашения обязательства и своевременность. Сбалансированность активов и пассивов коммерческого банка по срокам. Нормативы ликвидности, устанавливаемые ЦБ РФ. Норматив мгновенной ликвидности, норматив текущей ликвидности, норматив долгосрочной ликвидности. Организация работы в банке по регулированию ликвидности. Основные способы регулирования ликвидности коммерческого банка (межбанковский кредит, кредиты ЦБ РФ, привлечение депозитов, дополнительных средств акционеров и т.п.).

**Тема 3. Основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках.**

Баланс коммерческого банка, сроки и особенности его составления. План счетов бухгалтерского учета коммерческого банка. Балансовые счета. Активные и пассивные счета. Порядок формирования балансовых счетов по учету депозитов и кредитов. Основные разделы балансовых счетов. Краткая характеристика учета кредитных и депозитных операций. Внебалансовые счета. Счета срочных сделок, доверительного управления и счета депо.

Организация аналитического учета основных банковских операций-кассовых, кредитных, депозитных. Документы, применяемые для оформления данных операций.

Классификация доходов коммерческого банка. Признание дохода в бухгалтерском учете. Методы, применяемые для определения доходов и расходов (кассовый, начисления). Процентные доходы. Комиссионные доходы. Доходы по операциям на финансовых рынках. Понятие положительных и отрицательных разниц при переоценке ценных бумаг и валютных ценностей. Прочие доходы. Признание расхода в бухгалтерском учете. Процентные расходы. Комиссионные расходы. Расходы на содержание коммерческого банка, их структура. Расходы по операциям на финансовых рынках. Прочие расходы. Формирование прибыли коммерческого банка.

**Тема 4. Банковский надзор, контроль и аудит.**

Цели и виды регулирования, надзора и контроля, осуществляемые Банком России. Документарный (дистанционный) надзор. Инспектирование банков. Оценка финансового состояния коммерческих банков. Виды проверок. Порядок проведения проверок. Сущность банковского аудита. Виды аудита. Аудиторские организации, привлекаемые для аудита коммерческих банков.

Принципы организации внутреннего контроля в коммерческом банке. Основные направления внутреннего контроля. Структурная организация служб внутреннего контроля. Формы организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках. Банковский аудит, его задачи. Внешний и внутренний аудит.

**Тема 5. Безопасность банковской деятельности.**

Классификация банковских рисков. Внешние и внутренние риски. Кредитный риск. Процентный риск. Риск потери ликвидности. Валютные риски. Способы оценки рисков. Организация работы в банке по оценке и регулированию рисков. Способы снижения рисков. Уклонение от риска на примере кредитных операций. Локализация риска по разным операциям. Диверсификация рисков. Компенсация потерь от рисков на примере создания резервов по ссудной задолженности. Роль ЦБ РФ для регулирования банковских рисков.

Понятие банковской безопасности. Основные угрозы безопасности банка (внутренние и внешние, общие и специфические). Структурная организация деятельности службы безопасности в банке. Задачи отдельных подразделений.

Стратегии безопасности. Информационная безопасность банка. Понятие конфиденциальной информации. Понятие служебной или коммерческой тайны. Банковская тайна. Этапы создания системы информационной безопасности банка. Безопасность банковских операций. Организации работы в банке по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2\_ зачетных единиц, 72 часа.

**Таблица 1**

№ п/п	Название раздела, темы	Форма обучения										Компетенции	
		Очная					Заочная						
		Всего	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Всего	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа		
			Лекции	Семинарские занятия	в инновационной форме			Лекции	Семинарские занятия	в инновационной форме			
1	2	3	4	5	6	7	13	14	15	16	17	18	
	Тема 1. Коммерческий банк как предприятие рыночной системы хозяйствования.	16	4	4	2	8	10					10	ПК-5, ПК-22
	Тема 2. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.	12	2	4	2	6	18	-	2	2		16	ПК-5, ПК-22
	Тема 3. Основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках.	16	4	4	2	8	14	2				12	ПК-5, ПК-22
	Тема 4. Банковский надзор, контроль и аудит.	16	4	2	-	8	14		2	-		12	ПК-5, ПК-22
	Тема 5. Безопасность банковской деятельности.	12	4	4		6	12	2				10	ПК-5, ПК-22
	Зачет						4						
	Всего часов	72	18	18	6	36	72	4	4	2		60	

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

**Тема 1.** Коммерческий банк как предприятие рыночной системы хозяйствования.

*Список литературы по теме.*

*Л.1.2, Л.1.2, Л.2.3, Л.2.5, Л.2.8, Л.3.1, Л.3.2.*

Задания для самостоятельной работы:

1. Какие документы представляются коммерческим банком в ЦБ РФ для получения лицензии?
2. Какой вид лицензии дает право банку открывать подразделения за рубежом?
3. Чем занимается государственная корпорация АСВ?
4. Какой вид реорганизации банков преобладает в настоящее время?
5. Чем отличается филиал банка от дополнительного офиса (кредитно-кассового офиса)?

**Тема 2.** Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.

*Список литературы по теме.*

*Л.1.1, Л.1.2, Л.2.1, Л.2.3, Л.2.4, Л.8, Л.3.2, Л.3.3.*

Задания для самостоятельной работы.

1. Чем отличается ликвидность от платежеспособности?
2. Почему при рискованной кредитной политике в банках возрастают риски потери ликвидности?
3. Где коммерческий банк может занять деньги при наличии проблем с ликвидностью?
4. Может ли банк при наличии краткосрочных депозитов выдавать долгосрочные ссуды?
5. Какие активы являются высоколиквидными, а какие неликвидными?

**Тема 3.** Основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках.

*Список литературы по теме.*

*Л.1.1, Л.1.2, Л.2.1, Л.2.7, Л.2.10, Л.3.2, Л.3.3.*

Задания для самостоятельной работы.

1. Сколько разделов в банковском балансе и какие разделы вы можете назвать?
2. Что учитывается на внебалансовых счетах в коммерческом банке?
3. Какие виды доходов являются для большинства банков основными?
4. С точки зрения расходов что для банков предпочтительнее: срочные депозиты или депозиты до востребования?
5. что такое счета ДЕПО?

**Тема 4.** Банковский надзор, контроль и аудит.

*Список литературы по теме.*

*Л.1.1, Л.1.2, Л.2.2, Л.2.6, Л.2.8, Л.3.2, Л.3.3.*

Задания для самостоятельной работы.

1. Какие меры воздействия может применить ЦБ РФ к коммерческим банкам при нарушении экономических нормативов?
2. В чем отличие внутреннего и внешнего аудита?
3. В чем состоят принципы организации внутреннего контроля в коммерческом банке?
4. Кому подчиняется служба внутреннего контроля в банке и как вы думаете почему?
5. Какие показатели являются основными при оценке финансового состояния коммерческого банка?

**Тема 5.** Безопасность банковской деятельности.

*Список литературы по теме.*

*Л.1.1, Л.2.3, Л.2.5, Л.2.6, Л.2.9, Л.3.1, Л.3.2, Л.3.3.*

Задания для самостоятельной работы.

1. Что такое диверсификация рисков?
2. В каких случаях банк может использовать сформированные резервы по ссудам?
3. Что такое банковская тайна?
4. Каковы основные направления деятельности службы безопасности в коммерческом банке?
5. Как влияет рискованная кредитная политика на безопасность коммерческого банка?

**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)**

**Перечень основной и дополнительной литературы**

**Таблица 3**

<b>1. Основная литература</b>	
<b>Л 1.1.</b>	Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевай. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2019. — 270 с. — 978-5-394-03046-8. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/85653.html">http://www.iprbookshop.ru/85653.html</a>
<b>Л 1.2.</b>	Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] :

	учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/71190.html">http://www.iprbookshop.ru/71190.html</a>
	<b>2. Дополнительная литература</b>
Л 2.1.	Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/74879.html">http://www.iprbookshop.ru/74879.html</a>
Л 2.2.	Овчарова, Е. В. Финансовый контроль в Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. В. Овчарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Зерцало-М, 2019. — 224 с. — 978-5-94373-444-1. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/78896.html">http://www.iprbookshop.ru/78896.html</a>
Л 2.3.	Пфау, Е. В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс] / Е. В. Пфау. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 252 с. — 978-5-4486-0775-2. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/86162.html">http://www.iprbookshop.ru/86162.html</a>
Л 2.4.	Вадимова, С.А. Организация деятельности кредитной организации / С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. — 76 с. : табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=483747">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=483747</a> (дата обращения: 20.09.2019). — Библиогр.: с. 66-70. — ISBN 978-5-8158-1952-8. — Текст : электронный.
Л 2.5.	Васильева, Д. Н. Репутация банка в условиях кризиса [Электронный ресурс] : практическое пособие / Д. Н. Васильева. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 132 с. — 978-5-394-01538-0. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/75201.html">http://www.iprbookshop.ru/75201.html</a>
Л 2.6.	Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 304 с. : ил. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495779">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=495779</a> (дата обращения: 20.09.2019). — Библиогр.: с. 298-300. — ISBN 978-5-394-02426-9. — Текст : электронный.
Л 2.7.	Кушу, С. О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С. О. Кушу. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/64314.html">http://www.iprbookshop.ru/64314.html</a>
	<b>3. Нормативно-правовые акты</b>
Л 3.1.	Гражданский кодекс РФ ( ч. 2 )от 26.01.1996 г.( в ред. от 06.04.2011 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
Л 3.2.	Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990г. ( в ред.от 02.12.2013г.) « О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
Л 3.3.	Федеральный закон № 86 от 10.07.2002г. ( в ред. от 05.05.2014г.)« О Центральном банке РФ» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
Л 3.4.	Федеральный закон № 173 от 10.12.2003. ( в ред. от 23.07.2013г.) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»

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

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка РФ.
2. [www.dictionaries.rin.ru](http://www.dictionaries.rin.ru) – большой внешнеэкономический толковый словарь.
3. словарь.
4. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – сайт правовой системы компании «Консультант ПЛЮС».
5. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – сайт Агентства по страхованию вкладов.
6. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – сайт РосБизнесКонсалтинг.
7. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Государственного комитета по статистике РФ.
8. [www.asros.ru](http://www.asros.ru) – сайт Ассоциации региональных банков России.
9. [www.arb.ru](http://www.arb.ru) – сайт Ассоциации российских банков.

Электронные учебные материалы, используемые преподавателями в образовательном процессе, мультимедийные презентации и др. находятся на кафедре финансы и кредит (каб. 2-13, ул. Марковского, 81), библиотеке (у. Марковского, 81).

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

### **Методические указания по выполнению лекционных занятий**

Лекции - форма учебных занятий, цель которых состоит в рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме.

Успешное изучение курса требует посещения лекций обучающимися.

Во время лекции обучающийся должен вести краткий конспект лекций, схематично и последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта после занятий при повторении, закреплении пройденного материала. При этом необходимо обозначить вопросы, термины, материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. Уделить внимание понятиям по глоссарию. Пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе.

При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендованную литературу по дисциплине. Если обучающему не удалось самостоятельно разобраться в законспектированном материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на ближайшей лекции или консультации.

В состав учебно-методических материалов лекционного курса включаются:

- учебники и учебные пособия, в том числе разработанные преподавателем кафедры, конспекты (тексты, схемы) лекций в печатном или в электронном представлении – электронный учебник, файл с содержанием материала, излагаемого на лекции, файл с раздаточными материалами;

- тесты и задания по различным темам лекций (разделам учебной дисциплины) для самоконтроля студентов;

- списки учебной литературы, рекомендуемой студентам в качестве основной и дополнительной по темам лекций данной дисциплины.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам дисциплины.

### **Методические указания по выполнению практических занятий**

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности обучающихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Для успешного освоения практических занятий предусматривается учебно-методический материал практических занятий, который включает:

- план проведения занятий с указанием последовательности рассматриваемых вопросов занятий, объема часов, отводимых на освоение материалов по теме;

- перечень вопросов, заданий со ссылками на учебно-методические материалы, основную и дополнительную литературу, которые позволяют более глубоко рассматривать вопросы;

- тексты ситуаций для анализа, ситуаций, задач и т.п., рассматриваемых на практических занятиях;

- методические указания для преподавателей, ведущих практические занятия, определяющие методику проведения занятий, порядок решения задач, разбор производственных ситуаций, тем рефератов, предлагаемых студентам и организацию их обсуждения или анализа.

Проведение практических занятий включает в себя обсуждение проблемных вопросов той или иной темы курса, решение практических задач, рассмотрение конкретных производственных ситуаций.

При разработке содержания практических занятий используются различные варианты:

- обсуждение докладов и сообщений по темам дисциплины;

- блиц-опросы;

- проведение круглых столов;

- выполнение индивидуальных и групповых аудиторных работ;

- текущее и контрольное тестирование;

- выполнение расчетных заданий;

- разбор конкретных ситуаций;

- работа с текстом;

- решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.

Для проведения расчетов используются фактические данные бухгалтерской, финансовой отчетности отдельных предприятий, сборники практических заданий, практикумы, а также статистические данные и иную необходимую информацию, публикуемую в открытой российской и зарубежной печати.

На практических занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

При проведении семинарских занятий по темам дисциплины отражается перечень вопросов обсуждения с увязкой программы и необходимой литературой для подготовки к семинарским занятиям. В ходе подготовки к семинарам обучающийся должен научиться: отбирать и анализировать, литературу аргументировано, излагать свое мнение, вести дискуссию.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития. Весьма презентабельным вариантом выступления следует считать его подготовку с использованием Power Point, что существенно повышает степень визуализации, а, следовательно, доступности, понятности материала и повышения интереса аудитории к результатам научной работы обучающихся.

#### **Методические указания по выполнению практикумов**

Учебным планом не предусмотрено.

#### **Методические указания по выполнению контрольных работ/индивидуальных заданий**

Учебным планом не предусмотрено.

#### **Методические указания по выполнению курсовых работ**

Учебным планом не предусмотрено.

#### **Методические указания по подготовке к зачету.**

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это государственная отчетность студентов за период обучения, за изучение учебной дисциплины, за весь вузовский курс. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу экзаменационной сессии. На сессии студенты сдают экзамены или зачеты. Зачет по данной дисциплине проводится без дифференцированной оценки с записью «зачтено» в зачетной книжке.

Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса,

установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы и выписать их на отдельном листе.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями. Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору. Готовясь по чужим записям, легко можно впасть в очень грубые заблуждения.

Самоповторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

При подготовке к занятиям необходимо еще раз проверить себя на предмет усвоения основных категорий и ключевых понятий курса.

#### **10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. Windows XP Pro
2. Windows 7 Pro
3. Windows 7 Home
4. MS Office 2007 Pro
5. FineReader 9 Pro
6. Kerio WinRoute
7. CorelDraw Graphics Suite X5 Education License ML
8. КонсультантПлюс

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

Лекционные и практические занятия проводятся в аудиториях, оснащенных презентационным оборудованием (компьютер, имеющий выход в Интернет, мультимедийный проектор, экран, акустические системы), доской, рабочими учебными столами и стульями.

При необходимости занятия проводятся в компьютерных классах, оснащенных доской, экраном, рабочими учебными столами и стульями, персональными компьютерами, объединенными в локальные сети с выходом в Интернет, с установленным лицензионным программным обеспечением, с подключенным к ним периферийным устройством и оборудованием (мультимедийный проектор, акустическая система и пр.).

## **12. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

### **1. Стандартные методы обучения:**

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- лабораторные работы;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим/лабораторным занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

### **2. Методы обучения с применением инновационных форм:**

- лекция - визуализация;
- баскет-метод (разбор деловых бумаг);
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- метод проблемного изложения;
- групповые дискуссии и проекты;
- тренинговые методы;
- научно-исследовательская работа обучающихся, встроенная в учебный процесс
- защита портфолио;
- мозговой штурм (брейнсторм, мозговая атака);
- другие

**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	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	7	7
2	ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	7	7

**6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на  
различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Оценивание компетентности студента осуществляется по уровням: «минимальный уровень», «базовый уровень», «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 Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию.	Минимальный уровень  Базовый уровень

<b>Понимание смысла компетенции</b>	Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости	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 Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. 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.	Минимальный уровень  Базовый уровень  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. Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспособливает 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 Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам.	Минимальный уровень  Базовый уровень  Высокий уровень

*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 Освоение компетенций соответствует высокому уровню
2	Хорошо	Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности Освоение компетенций соответствует базовому уровню
3	Удовлетворительно	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая. Освоение компетенций соответствует минимальному уровню
4	Неудовлетворительно	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено незнание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Ответ на вопрос отсутствует Не освоены компетенции

*Шкала оценки в системе «зачтено – не зачтено»*

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Зачтено	<p>Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины            В ответе используется научная терминология.            Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное            Умеет делать выводы без существенных ошибок            Владеет инструментарием изучаемой дисциплины, умеет его использовать в решении стандартных (типовых) задач.            Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.            Активен на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.            Освоение компетенций соответствует высокому уровню</p>
2	Не зачтено	<p>Не достаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины            В ответе не используется научная терминология.            Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими и логическими ошибками.            Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины            Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, не компетентность в решении стандартных (типовых) задач.            Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.            Пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.            Не сформированы компетенции, умения и навыки.            Отказ от ответа или отсутствие ответа.            Не освоены компетенции</p>

**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

**1. Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине**

1. Виды кредитных организаций в России.
2. Понятие и правовой статус коммерческого банка.
3. Виды банковских лицензий.
4. Порядок получения лицензии коммерческого банка.
5. Уставный капитал коммерческого банка и порядок его формирования.

6. Органы управления коммерческим банком.
7. Организационная структура коммерческого банка, филиалы, представительства и другие подразделения.
8. Понятие реорганизации коммерческого банка.
9. Меры ЦБ РФ, применяемые к банкам, находящимся в трудном финансовом положении.
10. Характеристика государственной корпорации АСВ и ее основные функции.
11. Признаки отнесения банков к различным группам финансовой устойчивости.
12. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
13. Классификация активов банка по степени ликвидности.
14. Нормативы ликвидности, устанавливаемые ЦБ РФ.
15. Организация работы в банке по регулированию ликвидности.
16. Методы регулирования ликвидности банка при недостатке ликвидных средств.
17. Методы регулирования избыточной ликвидности коммерческого банка.
18. Порядок предоставления ломбардных кредитов ЦБ РФ.
19. Особенности баланса коммерческого банка.
20. Краткая характеристика плана счетов коммерческого банка.
21. Доходы коммерческого банка.
22. Расходы коммерческого банка.
23. Особенности учета и формирования прибыли коммерческого банка.
24. Цели и виды регулирования, надзора и контроля, осуществляемые Банком России.
25. Виды проверок. Порядок проведения проверок коммерческих банков.
26. Принципы организации внутреннего контроля в коммерческом банке.
27. Основные направления внутреннего контроля.
28. Формы организации внутреннего контроля в банке.
29. Классификация банковских рисков.
30. Способы оценки рисков.
31. Кредитный риск и методы его регулирования.
32. Методы регулирования рисков.
33. Понятие диверсификации рисков.
34. Формирование резервов как метод регулирования рисков.
35. Роль ЦБ РФ в регулировании банковских рисков.
36. Понятие банковской безопасности.
37. Основные угрозы безопасности банков.
38. Организация деятельности службы безопасности коммерческого банка.
39. Информационная безопасность банка.
40. Регулирование банковской тайны в России.
41. Организация работы в банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Критерии оценки изложены в шкале оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

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

Время на тест -30 минут.

**Примерные тестовые вопросы:**

*Тема 1. Коммерческий банк как предприятие рыночной системы хозяйствования.*

*Вопрос 1. С какого момента кредитная организация приобретает статус юридического лица:*

1. с момента государственной регистрации – верный ответ;
2. с момента получения печати;
3. с момента публикации о регистрации в «Вестнике Банка России»;
4. с момента подачи заявления в ЦБ РФ.

*Вопрос 2. Через какое время банк может получить дополнительную лицензию на работу с вкладами физических лиц:*

1. 6 месяцев;
2. 3 месяца;
3. 1 год;
4. 2 года – верный ответ.

*Вопрос 3. Агентство по страхованию вкладов при банкротстве выступает:*

1. корпоративным конкурсным управляющим;
2. защитником прав и законных интересов вкладчиков банка;
3. собственником оставшихся активов банка;
4. все сказанное верно - верный ответ;

*Вопрос 4. Что является основанием для выдачи банку лицензии:*

1. решение собрания учредителей ( акционеров или пайщиков);
2. наличие помещения для осуществления банковской деятельности;
3. подтверждение 100-процентной оплаты уставного капитала- верный ответ;
4. заявление на государственную регистрацию и выдачу лицензии;

*Вопрос 5. Предельный размер неденежной части уставного капитала составляет:*

1. 5%;
2. 10%;
3. 20%;- верный ответ
4. 50%;

*Вопрос 6. В какой срок учредители должны произвести оплату объявленного уставного капитала:*

1. в течение 1 месяца- верный ответ
2. в течение полугода;
3. в течение 1-го года;
4. в течение 2-х лет;

Вопрос 7. На какой срок назначается ЦБ РФ временная администрация в кредитную организацию, находящуюся в тяжелом финансовом положении:

1. 6 месяцев - верный ответ;
2. 1 год;
3. 1,5 года;
4. 3 месяца.

Вопрос 8. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковских операций:

1. 1 год
2. бессрочно-верный ответ
3. 3 года;
4. 5 лет

Вопрос 9. Работу по выплате страховых возмещений вкладчикам банков при банкротстве осуществляет:

1. Агентство по страхованию вкладов - верный ответ
2. ЦБ РФ;
3. налоговые органы;
4. муниципалитеты;
5. Внешэкономбанк.

Вопрос 10. Какой вид лицензии дает коммерческому банку право открывать подразделения за рубежом:

1. лицензия на осуществление банковских операций в рублях;
2. лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте;
3. генеральная лицензия- верный ответ;
4. лицензия на проведение операций с драгоценными металлами.
5. все варианты

## ***Тема 2. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.***

Пример ситуационной задачи:

По балансу коммерческого банка на 01.04.12г. рассчитать:

- структуру активов коммерческого банка и сделать выводы об основных направлениях размещения средств
- норматив достаточности капитала при условии что  $A_p = A$
- сумму высоколиквидных активов
- сумму обязательств до востребования
- норматив мгновенной ликвидности
- долю просроченной ссудной задолженности в ссудной задолженности
- сделать выводы о финансовом состоянии банка.

## Баланс на 01.04.2012г.( в млн.руб.)

№ п/п	АКТИВ	сумма		ПАССИВ	сумма
1	Касса	200	1	Уставный капитал	900
2	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	600	2	Резервный капитал	200
3	Обязательные резервы в ЦБ РФ	400	3	Прибыль	500
4	Кредиты выданные - т.ч. просроченные	13 600 1 600	4	Фонды банка	300
5	Основные средства	700	5	Депозиты юр.лиц - в т.ч. срочные	9 600 2 300
6	Прочие активы	300	6	Депозиты физ.лиц - в т.ч. срочные	4 100 3 000
	итого	15 800		итого	15 800

Рассчитать:

- структуру активов коммерческого банка и сделать выводы об основных направлениях размещения средств
- норматив достаточности капитала при условии что  $A_p = A$
- сумму высоколиквидных активов
- сумму обязательств до востребования
- норматив мгновенной ликвидности
- долю просроченной ссудной задолженности в ссудной задолженности
- сделать выводы о соответствии ликвидности требованиям ЦБ РФ
- возможные меры по поддержанию ликвидности

Решение:

- 1). доля кредитов-  $13\ 600/15\ 800 \times 100\% = 86,1\%$ , это основное направление размещения средств
- 2). капитал  $900+200+500+300=1\ 900$  млн. руб.
- 3). норматив достаточности капитала  $1\ 900/15\ 800 \times 100\% = 12,2\%$  соответствует требованиям ЦБ РФ
- 3). высоколиквидные активы  $200+600=8600$  млн. руб.
- 4). обязательства до востребования  $6\ 300+1\ 100=7\ 400$  млн.руб.
- 5). норматив мгновенной ликвидности  $800/7\ 400 \times 100\% = 10,8\%$  ниже нормы ЦБ РФ
- 6).  $1600/13\ 600 \times 100\% = 15,1\%$  доля высокая, высокий кредитный риск.

Банку необходимо иметь остаток на корреспондентском счете и в кассе в большем размере, поэтому возможны следующие мероприятия:

- досрочное погашение кредитов и увеличение за счет этого корреспондентского счета

- работа с физическими лицами по переводу части депозитов из депозитов до востребования в срочные депозиты
- межбанковский кредит или кредит ЦБ РФ
- необходимо отработать процедуры по регулированию ликвидности в банке, чтобы такие ситуации не складывались в будущем.

### **Варианты тестовых вопросов по теме 3.**

*Тема 3. Основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках.*

Вопрос 1. В настоящее время при начислении процентов в коммерческих банках используется:

1. кассовый метод;
2. метод начислений- верный ответ;
3. разные методы в зависимости от того, кредиты это или депозиты;
4. метод сложных процентов.

Вопрос 2. Обеспечение по кредитам учитывается в банке:

1. на внебалансовых счетах- верный ответ;
2. на балансовых счетах;
3. на счетах доверительного управления;
4. на счетах срочных сделок.

Вопрос 3. Начисление процентов по кредитам по 4 и 5 группе риска осуществляется:

1. на внебалансовых счетах- верный ответ;
2. на балансовых счетах;
3. на счетах срочных сделок;
4. не производится;

Вопрос 4. Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию относятся к:

1. процентным доходам;
2. положительным курсовым разницам;
3. неустойкам;
4. комиссионным доходам- верный ответ.

Вопрос 5. Резервы по ссудам - это:

1. доходы банка;
2. расходы банка - верный ответ;
3. не учитываются ни в доходах, ни в расходах;
4. отрицательные курсовые разницы.

Вопрос 6. Выданные кредиты отражаются на:

1. активных балансовых счетах верный ответ;
2. пассивных балансовых счетах;
3. активных внебалансовых счетах;
4. пассивных внебалансовых счетах.

Вопрос 7. Баланс в коммерческом банке составляется:

1. раз в месяц;
2. раз в квартал;
3. ежедневно-верный ответ;

Вопрос 8. К основным расходам коммерческого банка относятся:

1. расходы по выплате процентов- верный ответ;
2. комиссионные расходы;
3. арендные платежи;
4. зарплата персонала.

Вопрос 9. Расчетные счета предприятий и организаций являются для банка

1. активными счетами;
2. внебалансовым счетами;
3. пассивными счетами- верный ответ;

Вопрос 10. При падении курса рубля по отношению к доллару по выданным ипотечным кредитам в валюте банк получает:

1. расход в виде отрицательной курсовой разницы;
2. доход в виде положительной курсовой разницы- верный ответ;
3. комиссионный доход
4. счета доходов и расходов не меняются.

Вариант ситуационной задачи по теме 3.

Составить баланс коммерческого банка, учитывая характер счетов

( активные или пассивные) и структуру баланса банка, а также рассчитать отчисления в обязательные резервы:

( данные в млн. руб.)

1. Уставный капитал -1 600
2. касса-600
3. прибыль-400
4. облигации, выпущенные банком-1000
5. основные средства—300
6. прочие активы-500
7. резервный капитал-300
8. фонды банка-300
9. кредиты физическим лицам-3 200
10. Кредиты юридическим лицам-6 100
11. Депозиты физических лиц-3 500
12. депозиты юридических лиц-5 400
13. Корреспондентский счет в ЦБ РФ -1500
14. Обязательные резервы в ЦБ РФ-200
15. Субординированный кредит – 600
16. приобретенные векселя Сбербанка- 700

Баланс коммерческого банка ( в млн.руб.)

№ п/п	АКТИВ	сумма		ПАССИВ	сумма
1	Касса	600	1	Уставный капитал	1 600
2	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	1500	2	Резервный капитал	300

3	Обязательные резервы в ЦБ РФ	200	3	Прибыль	400
4	Кредиты выданные юридическим лицам	6 100	4	Фонды банка	300
5	Кредиты, выданные физическим лицам	3 200	5	Субординированный кредит	600
6	Приобретенные векселя Сбербанка	700	6	Депозиты юридических лиц	5 400
7	Основные средства	300	7	Депозиты физических лиц	3 500
8	Прочие активы	500	8	Облигации, выпущенные банком	1 000
	итого	13 100		итого	13 100

Обязательные резервы:

- привлеченные средства  $5400+3500+1000=9\,900$  млн.руб

-сумма резервов  $9\,900 \times 4,25\% / 100\% = 420,75$  млн.руб.

-к перечислению  $420,75 - 200 = 220,75$  млн.руб.

Варианты тестовых вопросов по теме 4.

*Тема 4. Банковский надзор, контроль и аудит.*

Вопрос 1. Банковский надзор включает:

- лицензирование и согласование изменений структуры кредитной организации;
- проведение денежно-кредитной политики;
- текущий надзор за повседневной деятельностью кредитных организаций- верный ответ;
- организация и регулирование платежной системы России.

Вопрос 2. К лицензионной деятельности относятся:

- регулирование обязательных нормативов банка;
- выдача лицензий на осуществление банковских операций- верный ответ;
- разработка нормативных документов по кредитованию;
- реорганизация кредитных организаций.

Вопрос 3. Другое название текущего надзора за деятельность коммерческих банков:

- пруденциальный надзор- верный ответ;
- документарный надзор;
- экономический надзор;
- оперативный надзор.

Вопрос 4. Ежегодная обязательная проверка ведения бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации, проводимая независимой организацией называется:

- обязательный аудит- верный ответ;
- инициативный аудит;

3. внешний аудит;
4. внутренний аудит.

Вопрос 5. Служба внутреннего контроля коммерческого банка:

1. подчиняется совету директоров банка – верный ответ;
2. полностью независима в своей деятельности;
3. подчиняется Правлению банка;
4. подчиняется Председателю Правления банка.

Вопрос 6. Дать оценку системе организации внутреннего контроля в банке исходя из следующего описания- в банке действуют малочисленные процедуры внутреннего контроля или такие процедуры полностью отсутствуют

1. рискованный- верный ответ;
2. неформализованный;
3. стандартизированный;
4. оптимизированный.

Вопрос 7. Оценка эффективности организации службы внутреннего контроля возложена ЦБ РФ на:

1. Правление банка;
2. Совет директоров банка- верный ответ;
3. Собрание акционеров (пайщиков) банка;
4. Председателя Правления банка.

Вопрос 8. Проверка ведения бухгалтерского учета и отчетности по решению кредитной организации независимой организацией называется:

1. обязательный аудит;
2. внутренний аудит;
3. риск-аудит;
4. инициативный аудит- верный ответ.

Вопрос 9. Какой размер резерва соответствует 2-й категории качества при формировании РВПС:

1. 0%;
2. 51-100%;
3. 1-20%;- верный ответ
4. 51-75%.

Вопрос 10. Информационной базой надзора являются:

1. отчетность кредитных организаций- верный ответ;
2. аудиторские заключения;
3. учредительные документы банка;
4. федеральные законы России.

Примерные варианты тестовых заданий по теме 5

*Тема 5. Безопасность банковской деятельности.*

Примерные тестовые вопросы по теме 5.

Вопрос 1. Регламентацией доступа в банк клиентов и сотрудников занимается:

1. сектор режима;
2. сектор технической защиты;
3. сектор охраны-верный ответ;

4. сектор оперативной работы.

Вопрос 2. Какие банковские карты являются наиболее защищенными:

1. магнитные карты;
2. чиповые карты- верный ответ;
3. кредитные карты;
4. дебетовые карты.

Вопрос 3. Скимминг-это вид мошенничества с банкоматами, предполагающий:

1. накладную клавиатуру, автоматически запоминающую все нажатые на ней клавиши;
2. установку на банкомате миниатюрной видеокамеры с целью получения информации о PIN-коде;
3. установку наклейки на банкомат, считывающей данные магнитной полосы карты- верный ответ;
4. все варианты.

Вопрос 4. Согласно Федерального закона от 07.06.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» подлежат обязательному контролю операции на сумму:

1. свыше 100 тыс.руб.;
2. свыше 600 тыс.руб.- верный ответ;
3. свыше 1 млн. руб.;
4. все операции.

Вопрос 5. К методам снижения рисков по валютным операциям относится:

1. хеджирование -верный ответ;
2. валютно-обменные операции;
3. инкассирование векселей;
4. домициляция.

Вопрос 5. Как называется риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют:

1. рыночный риск- верный ответ;
2. кредитный риск;
3. процентный риск;
4. операционный риск.

Вопрос 6. Установление максимальной суммы выдачи кредита отдельному подразделению банка является:

1. регулированием риска;
2. лимитированием риска- верный ответ;
3. уходом от риска;
4. страхованием риска.

Вопрос 7. Как называется риск возникновения у кредитной организации убытков в результате несоответствия требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и процедур банка, а также их нарушения банковскими служащими:

- 1.кредитный риск;
- 2.валютный риск;
- 3.операционный риск- верный ответ;
- 4.рыночный риск.

Вопрос 8. Где должны храниться личные деньги и ценности работников банка:

- 1.в специальной комнате в индивидуальном сейфе;
- 2.в основном сейфе в кассе банка;
- 3.работник не должен иметь деньги и ценности;
- 4.на рабочем месте в собственном кошельке или сумке- верный ответ;

Вопрос 9. Где лучше всего хранить персональные данные по вашей карте(PIN-код):

1. в банковской ячейке;
2. в специальном месте отдельно от паспорта и банковской карты- верный ответ;
3. вместе с паспортом;
- 4.в кошельке вместе с наличными и банковской картой;
- 4.рыночный риск.

Вопрос 10. Если кредитной политикой банка установлено что кредит на неотложные нужды не выдается лицам моложе 21 года, то это:

- 1.страхование риска;
- 2.лимитирование риска;
- 3.возмещение риска;
- 4.уход от риск-верный ответ.

### ***Шкала оценки для тестов***

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	<i>балл (отметка)</i>	<i>вербальный аналог</i>
100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

### **Критерии оценки при решении ситуационных задач:**

оценка «отлично» выставляется студенту, если задачи полностью решены в определенной логической последовательности; продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; показано знание методов расчета

показателей, которые требуется определить; продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; ответ получен самостоятельно, продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; допущены одна – две неточности при решении задач, которые исправляются по замечанию и освоение компетенций соответствует высокому уровню.

оценка «хорошо» выставляется студенту, если при решении задач есть определенная логическая последовательность, в целом ход решения идет по правильному пути, но имеющиеся пробелы в овладении материалом не дают возможности полностью правильно решить все задачи. Одна задача не решена полностью или в двух задачах имеются несущественные недостатки. продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; продемонстрировано усвоение основной литературы., но при этом имеет один из недостатков: допущены один – два недочета при решении, исправленные по замечанию преподавателя; Освоение компетенций соответствует базовому уровню

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту – если задачи не решены полностью, однако показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации; продемонстрировано усвоение основной литературы. Освоение компетенций соответствует минимальному уровню.

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если задачи не решены; обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов, не сформированы компетенции, умения и навыки, отказ от ответа или отсутствие ответа. Не освоены уровни компетенций.

### **3. Тематика курсовых работ**

Не предусмотрено

### **6.4 методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Зачет по дисциплине является формой промежуточного контроля у студентов всех форм обучения.

Для получения зачета студенту необходимо:

1. Иметь не менее 80% посещаемости для занятий очной формы обучения.
2. Иметь положительные оценки по всем формам текущего контроля, проводимым в течение семестра.
3. Иметь положительные оценки по результатам рубежного контроля;
4. Знать теоретический материал по пройденным темам курса.
5. Знать основные понятия и категории, уметь применять их на практике.

Студентам, не выполнившим в течение семестра предъявляемые требования, предоставляется возможность выполнить предусмотренные задания и предоставить их преподавателю. Студентам, имеющим низкий уровень посещаемости, назначаются дополнительные задания по пропущенным темам.

### Критерии оценки

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Зачтено	<p>Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины            В ответе используется научная терминология.            Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное            Умеет делать выводы без существенных ошибок            Владеет инструментарием изучаемой дисциплины, умеет его использовать в решении стандартных (типовых) задач.            Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.            Активен на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.            Освоение компетенций соответствует высокому уровню</p>
2	Не зачтено	<p>Не достаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины            В ответе не используется научная терминология.            Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими и логическими ошибками.            Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины            Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, не компетентность в решении стандартных (типовых) задач.            Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.            Пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.            Отказ от ответа или отсутствие ответа.            Не сформированы компетенции, умения и навыки.</p>