

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе,  
качеству образования –  
первый проректор



Хагуров Т. А.

« 29 »                      2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
Б1.В.ДВ.08.02 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Направление	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Программа подготовки	академическая
Форма обучения	заочная
Квалификация (степень) выпускника	бакалавр

Краснодар 2020

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины.**

### **1.1 Цель освоения дисциплины.**

Сформировать способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы, готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России на основе изучения организационной функции и структуры коммерческого банка как субъекта современной банковской системы, функционирующей в условиях рыночного хозяйствования.

### **1.2 Задачи дисциплины.**

– познакомить обучающихся с особенностями организации и функционирования коммерческих банков в рыночном хозяйстве России и иностранных государств, обосновать специфические особенности их лицензирования и организационную функцию подготовки отчетности;

– провести исследование основных видов организационно-управленческих структур в коммерческих банках, нормативно-правовой базы соблюдения резервных требований Банка России, организационной функции, обеспечивающей ее реализацию в банке и (резервных требований Банка России, а также целевых резервов кредитных организаций);

– сформировать знания в области организации кредитной деятельности коммерческих банков (в том числе и на межбанковском рынке), для подготовки отчетно-аналитических форм и осуществления контроля соблюдения резервных и прочих требований, устанавливаемых регулятором в отечественных и зарубежных банковских системах;

– выработать навыки проведения анализа и оценки кредитоспособности клиента и уровня рисков, возникающих при проведении банками операций по кредитованию, организации и реализации процесса оформления, выдачи и сопровождения кредита (в том числе межбанковского) и формированию целевых и обязательных резервов;

– приобрести практическое умение составления отчетно-аналитических форм, использования аналитических данных и сведений о резервировании для принятия управленческих решений, в том числе при формировании и оптимизации организационной структуры банка;

– сформировать компетенции в проведении банковской работы по регулированию размеров целевых резервов, расчетам резервных требований ЦБ РФ, применению организационных методов их контроля и оптимизации.

### **1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (квалификация «бакалавр»). Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» предназначена для студентов 4 года обучения профиля «Финансы и кредит», читается в 7 семестре.

Дисциплина логически и содержательно-методически взаимосвязана с другими частями ООП что обеспечивает преемственность и гармонизацию ее освоения.

Для освоения курса «Организация деятельности коммерческого банка» студенты должны владеть знаниями, умениями, навыками и компетенциями, приобретенными в результате изучения таких дисциплин, как: «Философия», «Общая экономическая теория», «Банковское дело» и др. На основе навыков и знаний, полученных студентами в ходе изучения курса «Организация деятельности коммерческого банка» осуществляется

дальнейший образовательный процесс, реализующийся при прохождении студентами практики по научно-исследовательской работе, преддипломной практики и написании выпускной квалификационной работы.

#### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1.	ПК-25	способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	1. организационные основы функционирования коммерческих банков на рынке межбанковского кредитования; 2. организационную функцию кредитного процесса в коммерческом банке, а также формирования и регулирования банковских резервов	1. организовать и реализовать процесс оформления, выдачи и сопровождения кредита (в том числе межбанковского), формирования целевых резервов банка; 2. использовать инструментальные средства для обработки экономических данных о сформированных целевых резервах банка, осуществлять их корректировку в зависимости от уровня риска	1. практическим умением реализации кредитной политики коммерческого банка в части организации и реализации этапов оформления, выдачи и сопровождения кредита (в том числе МБК); 2. навыками оценки экономических показателей деятельности коммерческих банков с целью снижения рисков, регулирования размеров целевых резервов, создания оптимальной организационной структуры банка
2.	ПК-27	способен готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	1. организационную функцию подготовки отчетности кредитными организациями; 2. нормативно-правовую базу соблюдения резервных требований Банка России, организационную функцию, обеспечивающую	1. организовать и провести сбор данных и составить отчетные формы банка; 2. осуществлять контроль за выполнением резервных требований Банка России и определять его место в организационной	1. приемами организации процесса подбора, обработки и систематизации исходной информации для составления отчетности банка; 2. навыками расчетов резервных требований ЦБ РФ, организационными методами их контроля и

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
			ую ее в банке	функции банка	оптимизации

## 2. Структура и содержание дисциплины.

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед. (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры (часы)	
		7	
<b>Контактная работа (всего), в том числе:</b>			
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	
Занятия лекционного типа	4	4	
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	10	10	
Лабораторные занятия	-	-	
<b>Иная контактная работа:</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	
Контроль самостоятельной работы (КСР)	-	-	
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	0,3	
<b>Самостоятельная работа (всего), в том числе:</b>			
Курсовая работа	-	-	
Проработка учебного (теоретического) материала	85	85	
Выполнение индивидуальных и коллективных заданий	25	25	
Доклад	4	4	
Подготовка к текущему контролю	7	7	
<b>Контроль (всего), в том числе:</b>			
Подготовка к экзамену	8,7	8,7	
<b>Вид промежуточной аттестации (экзамен)</b>	-	-	
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>14,3</b>	<b>14,3</b>
	<b>зач. ед.</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

### 2.2 Структура дисциплины.

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины. Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков, лицензирование, отчетность	17	1	1	-	15
2.	Специфика банковской управленческой деятельности	11,5	0,5	1	-	10

3.	Организационная структура кредитной функции коммерческого банка и ее оптимизация	25	1	2	-	22
4.	Функциональные характеристики подразделений коммерческих банков	11,2	0,2	1	-	10
5.	Управление коммерческим банком со стороны государственных органов и Банка России, параметры резервирования	13,2	0,2	1	-	12
6.	Порядок ликвидации и закрытия коммерческих банков	7,2	0,2	1	-	6
7.	Межбанковские объединения: цели, задачи, функции	7,2	0,2	1	-	6
8.	Опыт организации кредитных банковских операций в развитых странах	23,5	0,5	1	-	22
9.	Мировой опыт отчетности банковских институтов в развивающихся странах	19,2	0,2	1	-	18
	<b>Итого по дисциплине:</b>		<b>4</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>121</b>

Примечание: Л – занятия лекционного типа, ПЗ – занятия семинарского типа, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов дисциплины:

### 2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков, лицензирование, отчетность	Характеристика форм организации банков в России. Классификация действующих коммерческих банков. Виды лицензий, выдаваемых Банком России коммерческим банкам. Порядок открытия и регистрации коммерческих банков. Формы отчетности кредитных организаций; нормативно-правовая база соблюдения резервных требований Банка России, организационная функция, обеспечивающая ее реализацию в банке	КВ
2.	Специфика банковской управленческой деятельности	Принципы, объекты и субъекты управления в коммерческом банке. Методы определения целей управления в банке. Методы управления коммерческим банком. Функциональные обязанности руководителей банков	КВ
3.	Организационная структура кредитной функции коммерческого банка и ее оптимизация	Основные виды организационно-управленческих структур в коммерческих банках. Структуры Минцберга. Оргструктуры, построенные в зависимости от полномочий в организациях. Организационная функция кредитного процесса в коммерческом банке, формирование и регулирование банковских резервов. Организационные основы функционирования коммерческих банков на рынке межбанковского кредитования;. Совершенствование организационной	КВ

		функции банка при работе по определению кредитоспособности и уровня риска, формированию целевых резервов	
4.	Функциональные характеристики подразделений коммерческих банков	Функциональная департаментализация. Управления, департаменты и отделы банков. Характеристика банковских служб. Организационная функция подготовки отчетности кредитными организациями	КВ
5.	Управление коммерческим банком со стороны государственных органов и Банка России, параметры резервирования	Управление коммерческим банком со стороны государственных органов. Цели и принципы надзора за деятельностью коммерческих банков. Процедура и органы банковского надзора. Методы надзора Банка России за работой коммерческих банков. Резервные требования Банка России	КВ
6.	Порядок ликвидации и закрытия коммерческих банков	Причины отзыва лицензий у коммерческих банков Банком России. Процедура закрытия коммерческого банка. Работа ликвидационной комиссии	КВ
7.	Межбанковские объединения: цели, задачи, функции	Организационно-правовые формы межбанковских объединений. Принципы, цели и функции. Порядок создания и прекращения межбанковских объединений	КВ
8.	Опыт организации кредитных банковских операций в развитых странах	Функции совета директоров иностранных коммерческих банков. Аппарат управления банка. Примеры банковской организации кредитной работы	КВ
9.	Мировой опыт отчетности банковских институтов в развивающихся странах	Схема функционирования, управления и организации отчетно-аналитической работы зарубежных коммерческих банках. Банковский контроль в мировой практике. Правовые аспекты деятельности и отчетности коммерческих банков за рубежом	КВ

Условные обозначения: КВ – контрольные вопросы

### 2.3.2 Занятия семинарского типа.

№	Наименование раздела	Содержание занятий	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков, лицензирование, отчетность	Практический анализ форм организации банков в России и их отчетности. Организация и проведение сбора данных для составления отчетных форм банка; расчетов резервных требований ЦБ РФ, Апробация организационных методов контроля и оптимизации соблюдения резервных требований Банка России	Кр Т К
2.	Специфика банковской	Исследование и практическая апробация функциональных обязанностей руководителей	Д ИР Т

	управленческой деятельности	банков. Проведение анализа отчетно-аналитических форм банков и на его основе принятие управленческих решений	
3.	Организационная структура кредитной функции коммерческого банка и ее оптимизация	Построение организационно-управленческой структуры в коммерческих банках. Организация и реализация процесса оформления, выдачи и сопровождения кредита (в том числе межбанковского), формирования целевых резервов банка. Использование инструментальных средств для обработки экономических данных о сформированных целевых резервах банка, осуществление их корректировки в зависимости от уровня риска заемщика	Д К РГЗ
4.	Функциональные характеристики подразделений коммерческих банков	Анализ функциональной департаментализации в банке. Формирование выводов о состоянии подразделений банков, совершающих операции с ценными бумагами. Создание организационной структуры регионального банка для проведения операций кредитования. Организация и реализация процесса подбора, обработки и систематизации исходной информации для составления отчетности банка	Д Т РГЗ
5.	Управление коммерческим банком со стороны государственных органов и Банка России, параметры резервирования	Особенности управления коммерческим банком со стороны государственных органов с целью влияния на банковские риски. Проработка возможных вариантов управленческих решений со стороны государственных органов и Банка России. Нормативы и порядок резервирования. Разработка и обоснование предложений по их совершенствованию	ДК Т
6.	Порядок ликвидации и закрытия коммерческих банков	Практическое исследование причин отзыва лицензий у коммерческих банков и порядка проведения ликвидационных процедур. Оценка влияния ликвидационных процедур на экономику с учетом возможных социально-экономических последствий	Кр
7.	Межбанковские объединения: цели, задачи, функции	Особенности функционирования АРБ, АРКБ. Опасности и угрозы, возникающие для банковского сектора в развитии современного информационного общества. Проведение анализа ситуации для обеспечения информационной безопасности в банковской деятельности	ДИР Т
8.	Опыт организации кредитных банковских операций в развитых странах	Специфика банков, функционирующих в современной экономике иностранных государств и принципы и цели проведения ими операций кредитования и резервирования. Основы организации и регулирования банковской отчетной деятельности, особенности реализации денежно-кредитной политики в части резервирования и оптимизации кредитного риска за рубежом.	Кр К
9.	Мировой опыт отчетности банковских институтов в развивающихся странах	Особенности банковского контроля и отчетности в мировой практике. Моделирование и прогнозирование взаимоотношения банков, как экономических субъектов в масштабах современной финансовой системы	Кр РГЗ

Условные обозначения: К – коллоквиумы; ИР – индивидуальная работа с подготовкой презентации; Т – тестирование; РГЗ-расчетно-графические задания; Кр – контрольная работа; Д – доклад

### 2.3.3 Лабораторные занятия.

Лабораторные занятия - не предусмотрены

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) – не предусмотрены.

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	<p>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся (сост. Аретова Е.В.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. и пр. <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a></p> <p>Банковское дело: Учебник для бакалавров [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 272 с. — Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/72391">https://e.lanbook.com/book/72391</a>. — Загл. с экрана.</p> <p>Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <a href="http://www.znaniium.com">http://www.znaniium.com</a>]. (Высшее образование: Бакалавриат). — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/25095">www.dx.doi.org/10.12737/25095</a>. <a href="http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=759928">http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=759928</a></p>
2	Выполнение индивидуальных и коллективных заданий (подготовка сообщений, презентаций), докладов	<p>Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа (сост. Тимченко А.И.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. и пр. <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a></p> <p>Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 390 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02109-7. — Режим доступа : <a href="http://www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D">www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D</a>.</p> <p>Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 159 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02111-0. — Режим</p>



		доступа : <a href="http://www.biblio-online.ru/book/65B18157-B2D9-48FA-B2F9-5411B3E819DC">www.biblio-online.ru/book/65B18157-B2D9-48FA-B2F9-5411B3E819DC</a> .
3	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий (сост. Литвинский К.О.). Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. и пр. <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 189 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Режим доступа : <a href="http://www.biblio-online.ru/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C">www.biblio-online.ru/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C</a> .

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии.**

В процессе изучения дисциплины лекции, семинары, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

В процессе изучения курса применяются такие формы современных образовательных технологий, как лекционно-практические, индивидуальные, групповые и коллективные. Средствами обучения при этом выступают развивающие, творческие, игровые, компьютерные технологии с элементами проблемного и коммуникативного обучения.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательно-контрольных технологий:

- лекция-дискуссия и др.;
- тестирование;
- разбор практических задач;
- коллоквиум;
- выполнение расчетно-графических задач;
- индивидуальный практико-ориентированный проект, выполняемый малыми группами студентов.

Для реализации практико-ориентированного подхода в преподавании дисциплины предусмотрена возможность проведения встреч с представителями работодателей – сотрудниками Банка ВТБ (ПАО), ОАО КБ «Центр-инвест», АО «Райффайзенбанк», Центрального банка Российской Федерации и др. Проведение лекционных и практических

занятий по всем изучаемым темам происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint. Все демонстрируемые в ходе занятий материалы (презентации, ссылки, текстовые документы и пр.) в электронной форме передаются студентам.

В ходе проведения практических (семинарских) занятий проводится разбор практических ситуаций в банковской сфере на основе докладов, задач и РГЗ, осуществляется контроль усвоения пройденного материала.

По результатам проведенного исследования студент подготавливает и представляет (с использованием программы PowerPoint) собственный проект, включающий элементы расчетно-графических заданий. В ходе представления проекта студенты обмениваются мнениями, задают вопросы, обозначают проблемные зоны, требующие более пристального изучения. В сочетании с внеаудиторной работой такие формы студенческой работы создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, обеспечивают активное взаимодействие всех участников и способствуют реализации личностно-ориентированного подхода в образовательном процессе.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения дисциплины, предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения (деловая игра), технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

#### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

##### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.**

##### **4.1.1. Примеры контрольных вопросов по отдельным разделам дисциплины (ПК-27 знать, ПК-25 знать)**

###### **Раздел 1 ПК 27 (знать)**

1. Что понимается под банковской системой? Как можно классифицировать элементы второго уровня банковской системы?
2. Что входит в состав отчетно-аналитических форм, предоставляемых кредитными организациями Банку России и другим надзорным органам? Какова организационная функция подготовки отчетности кредитными организациями?
3. Чем представлена нормативно-правовая база соблюдения резервных требований Банка России?
4. Какова структура отчетно-аналитических форм, предоставляемых кредитными организациями Банку России и другим надзорным органам?
5. Как можно охарактеризовать организационную функцию, обеспечивающую соблюдение резервных требований Банка России в банке?
6. Назовите организационные элементы и порядок расчетов резервных требований Банка России. Каковы их значения в России и за рубежом?

###### **Раздел 3 ПК 25 (знать)**

1. Как формируется и реализуется кредитная политика коммерческого банка в России и за рубежом?

2. Какие организационные основы функционирования коммерческих банков на рынке межбанковского кредитования вы знаете?
3. Какие виды банковских кредитов используются в банковской отечественной и зарубежной практике?
4. Как можно охарактеризовать организационную функцию кредитного процесса в коммерческом банке?
5. Какие банковские резервы формируются в банках России и за рубежом?
6. Что в себя включает организационная функция формирования банковских резервов?
7. Что в себя включает организационная функция регулирования банковских резервов??
8. Каким образом может осуществляться совершенствование организационной функции банка при работе по определению кредитоспособности и уровня риска клиентов банка?
9. Как может осуществляться совершенствование организационной функции банка при работе по формированию целевых резервов банка

#### **4.1.2 Примеры заданий в форме тестирования**

##### **Раздел 1 ПК-27 (знать)**

Из предложенных вариантов ответов необходимо выбрать правильный (правильных ответов может быть несколько)

1. Определение основных положений деятельности коммерческих банков на территории Российской Федерации дано в:

1. Федеральном Законе РФ “О Центральном банке РФ (Банке России)”;
2. Федеральном Законе РФ “О банках и банковской деятельности”;
3. Федеральном Законе РФ “О банкротстве кредитных организаций”;
4. Федеральном Законе РФ “О потребительском кредите”.

2. Для получения лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов вновь создаваемые универсальные банки должны располагать капиталом в размере, эквивалентном:

1. 300 млн.р.;
2. 1 млрд.р.;
3. 3600 млн.р.;
4. 5 млн. евро;
5. размер капитала не устанавливается.

3. В зависимости от степени независимости банки подразделяются на:

1. центральные
2. самостоятельные;
3. коммерческие;
4. дочерние;
5. уполномоченные

Тесты (Верно/Неверно)

4. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются ими самостоятельно.

5. Одновременно с лицензией, предусматривающей операции со средствами в иностранной валюте банку не может быть выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

6. Нормативы резервирования устанавливаются российскими банками самостоятельно по согласованию с Банком России в зависимости от сферы деятельности.

## **Раздел 2 ПК 25 (знать)**

### Тесты (Верно/Неверно)

1. В банках интуитивный метод определения целей управления кредитными операциями используется как попытка определения наилучшего варианта использования имеющихся ресурсов, выбора объектов кредитования.

2. Формирование дивизиональной структуры предполагает деление кредитной банковской деятельности на отдельные части, представляющие собой функциональные подразделения (бухгалтерия, финансовый отдел, расчетный центр и т.д.), которые передают всей системе свои решения.

3. Оптимизационный метод управления кредитными операциями выявляет тактические (промежуточные) цели и состоит в изучении состояния системы, ее ресурсов и возможностей определения путей повышения их использования.

Сформулируйте термин, определение которого приведено ниже

7. Особенность управленческого труда заключается в том, что главным предметом труда (“сырьем”) управляющего является — ...

8. Функциональные подразделения крупных коммерческих банков, реализующие задачи оперативного управления банка, обычно включают в свой состав управления и отделы.

9. Оценочный критерий потенциального заемщика, позволяющий банку оценить степень риска кредитования каждого клиента.

## **4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.**

Примерные вопросы для подготовки к экзамену (ПК-25, ПК-27)

1. Характеристика форм организации банков в России, их классификация.
2. Виды лицензий, выдаваемых Банком России коммерческим банкам. Порядок открытия и регистрации коммерческих банков.
3. Формы отчетности кредитных организаций.
4. Организация процесса подбора, обработки и систематизации исходной информации для составления отчетности банка.
5. Нормативно-правовая база соблюдения резервных требований Банка России, организационная функция, обеспечивающая ее реализацию в банке.
6. Обеспечение контроля за выполнением резервных требований Банка России.
7. Принципы, объекты и субъекты управления в коммерческом банке.
8. Методы определения целей управления в банке. Методы управления коммерческим банком.
9. Функциональные обязанности руководителей банков.
10. Основные виды организационно-управленческих структур в коммерческих банках.
11. Организационная функция кредитного процесса в коммерческом банке.

12. Формирование и регулирование целевых банковских резервов.
13. Организационные основы функционирования коммерческих банков на рынке межбанковского кредитования;
14. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов.
15. Организация и реализация процесса оформления, выдачи и сопровождения кредита.
16. Оценка экономических показателей кредитной деятельности коммерческих банков с целью снижения рисков, регулирования размеров целевых резервов, создания оптимальной организационной структуры банка.
17. Совершенствование организационной функции банка при работе по определению кредитоспособности и уровня риска, формированию целевых резервов
18. Функциональная департаментализация. Функциональные характеристики управлений, департаментов и отделов банков.
19. Характеристика банковских служб, горизонтальное и вертикальное разделение труда в банке. Структуры Минцберга.
20. Подготовка отчетности кредитными организациями и ее организационная функция.
21. Управление коммерческим банком со стороны государственных органов.
22. Цели и принципы надзора за деятельностью коммерческих банков.
23. Процедура и органы банковского надзора.
24. Методы надзора Банка России за работой коммерческих банков.
25. Резервные требования Банка России
26. Причины отзыва лицензий у коммерческих банков Банком России.
27. Процедура закрытия коммерческого банка.
28. Работа ликвидационной комиссии.
29. Организационно-правовые формы межбанковских объединений.
30. Принципы, цели и функции межбанковских объединений. Порядок создания и прекращения межбанковских объединений.
31. Функции совета директоров американских коммерческих банков.
32. Аппарат управления иностранного банка.
33. Примеры банковской организации в экономически развитых странах.
34. Схема функционирования, управления и организации кредитования зарубежных коммерческих банков.
35. Правовые аспекты деятельности коммерческих банков в развивающихся странах.
36. Схема функционирования, управления и организации отчетно-аналитической работы зарубежных коммерческих банках.
37. Банковский контроль и отчетность в мировой практике.
38. Правовые аспекты деятельности и отчетности коммерческих банков за рубежом.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.**

### **5.1 Основная литература:**

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 545 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8390-6. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/3E001982-C851-4191-992F-AA1A693A6094](http://www.biblio-online.ru/book/3E001982-C851-4191-992F-AA1A693A6094).

2. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование) (Переплёт) ISBN 978-5-8199-0638-5 — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/522039>

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева. — Электрон. дан. — Кемерово : КемГУ, 2015. — 104 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/80090>.

### **5.2 Дополнительная литература:**

1. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [Электронный ресурс]: учебник / А. А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 502 с. + доп. материалы . — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=956767>.

2. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914121>

3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 243 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/679ABA46-CFF7-4823-BCA9-AEVBFF99E6C](http://www.biblio-online.ru/book/679ABA46-CFF7-4823-BCA9-AEVBFF99E6C).

4. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 182 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/F6CCBCBC-7F8F-44DB-896B-CB4A9884FE43](http://www.biblio-online.ru/book/F6CCBCBC-7F8F-44DB-896B-CB4A9884FE43).

### **5.3 Периодические издания:**

1. Журнал «Банковское дело»,
2. Журнал «Финансы и кредит»,
3. Журнал «Финансовый директор»,
4. Журнал «Деньги и кредит»,
5. Журнал «Экономика: теория и практика (КубГУ)» – Режим доступа:  
<http://econ.kubsu.ru/econtp/17-econtp.html>

### **6 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.**

1. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>,
2. Официальный сайт Министерства финансов <http://www.minfin.ru>,
3. Информационная база <http://www.consultant.ru>,
4. Официальный сайт департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края <http://www.finmarket.kubangov.ru>,
5. Информационное Агентство Росбизнесконсалтинг <http://www.rbk.ru>,
6. Официальный сайт журнала «Эксперт» и Рейтингового агентства «Эксперт» <http://expert.ru>,
7. Официальный сайт журнала «Банковское обозрение» <https://bosfera.ru/journal>;
8. Информационный портал <http://www.banki.ru>,
9. Образовательный портал Coursera <https://www.coursera.org>,
10. Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг <http://www.profbanking.com>.

### **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Обучающиеся дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» посещают лекционные, практические семинарские занятия, проводят работу в малых группах (3-4 чел.), осуществляют самостоятельную работу в форме контрольных работ, докладов, расчетно-графических заданий и презентаций по результатам проведенного исследования.

Оптимально организованная самостоятельная работа бакалавров предусматривает логически увязанную последовательность действий и состоит из следующих компонентов: 1) ознакомление с РПД дисциплины, подбор учебной и научно-практической литературы из рекомендованных списков; 2) изучение собранных методических материалов, которое необходимо начать до начала лекционных занятий для адекватного понимания представляемой лектором информации; 3) в ходе посещения лекций и работы на семинарских занятиях регулярная оценка степени усвоения материала и постоянное расширение своих познаний теоретического и практического характера; 4) при необходимости получения дополнительной учебной информации обращение к лектору для подбора необходимой актуальной литературы, имеющейся в периодических научно-практических изданиях; 5) в процессе выполнения практических заданий проявление творческого подхода, не ограниченного рамками, обозначенными в задании; 6) четкое соблюдение графика самостоятельной работы и в полной мере выполнение объема научно-практического исследования, на основе использования рекомендованного методического инструментария; 7) в случае получения оригинального эффективного результата проведенного исследования в соответствии с рекомендациями преподавателя осуществление подготовки научных статей, работ для участия в студенческих конференциях и конкурсах.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;

- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение РГЗ, подготовка презентаций;
- подготовка к экзамену;
- индивидуальные и групповые консультации.

Осуществляя самостоятельную работу, студенты руководствуются разработанными на экономическом факультете «Методическими указаниями по выполнению самостоятельной работы обучающихся» (сост.Аретова Е.В., утве. на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.).

При необходимости в процессе самостоятельной или групповой работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Формами контроля самостоятельной работы по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» выступают: оценка устных ответов и выступлений на коллоквиумах, при защите подготовленных презентаций, выполненных контрольных работ, докладов; проведение тестирования; проверка правильности выполнения расчетно-графических заданий.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала. Индивидуальные консультации, проводимые по предмету «Организация деятельности коммерческого банка», являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.**

### **8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Foxit Reader 6.1.3.321, Microsoft Windows 10, Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506

### **8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем.**

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
2. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
3. ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>
4. ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>
5. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru>)

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Лекционные аудитории: 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л, 4033Л, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (MicrosoftOffice 2016).
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные



		<p>презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (MicrosoftOffice).</p> <p>Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н</p> <p>Лаборатория ауд. 212Н</p>
3.	Групповые и индивидуальные консультации	<p>Аудитория 223 – кафедра экономического анализа, статистики и финансов, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»</p>
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	<p>Аудитории, оснащенные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и соответствующим программным обеспечением (Microsoft Office 2016):</p> <p>2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н</p>
5.	Самостоятельная работа	<p>Кабинет 203Н для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета</p>