



АКАДЕМИЯ ТРУДА И  
СОЦИАЛЬНЫХ  
ОТНОШЕНИЙ; ОУП  
ВО "АТИСО"

Подписано цифровой  
подписью: АКАДЕМИЯ ТРУДА И  
СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ;  
ОУП ВО "АТИСО"  
Дата: 2023.01.14 10:43:20 +05'00'

**УТВЕРЖДАЮ**

Заместитель директора Ур СЭИ (филиал) ОУП  
ВО «АТиСО» по УВР

О.В. Зубкова

« 21» июня 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО**  
**ОБРАЗОВАНИЯ**

**38.02.07 Банковское дело**  
***(код профессии, специальности СПО)***

**Специалист банковского дела**  
***(наименование квалификации)***

Кафедра: экономики

**Разработчики программы:**

К.э.н., доцент кафедры экономики И.О. Тимофеева

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики  
протокол № 8 от «06» июня 2022 г.

Заведующий кафедрой экономики

О.В. Зубкова

«06» июня 2022 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, КУРСА, ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....                 | 3  |
| 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                                                    | 3  |
| 3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА .....              | 3  |
| 4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ: .....                                              | 3  |
| 5.СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....                                                            | 5  |
| 5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы .....                                                    | 5  |
| 5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА» ..... | 7  |
| 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....                                                    | 12 |
| 6.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению .....                                    | 12 |
| 6.2 Информационное обеспечение обучения.....                                                                | 12 |
| 7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....                                          | 14 |
| 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....                                       | 15 |
| 9. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ.....                                                                                   | 16 |

## **1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, КУРСА, ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа учебной дисциплины «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело», квалификация Специалист банковского дела.

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Цель изучения учебной дисциплины:** сформировать теоретические знания и практические навыки в области умения использовать учетно-аналитическую информацию для принятия обоснованных управленческих решений.

**Задачи изучения учебной дисциплины:**

- изучить основы и принципы анализа деятельности коммерческих банков;
- овладеть навыками интерпретации аналитического и синтетического учета, анализа бухгалтерской и финансовой отчетности.

## **3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

Учебная дисциплина ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА в программе подготовки специалистов среднего звена относится к общепрофессиональным дисциплинам профессионального цикла учебных дисциплин (ОП.12) специальности 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при изучении дисциплин:

1. Финансы, денежное обращение, кредит;
2. Экономическая теория;
3. Деньги, кредит, банки.

## **4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:**

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить следующими компетенциями:**

*ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.*

**Знать:**

- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- методы работы в профессиональной сфере;
- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.

**Уметь:**

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составить план действия; определить необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

*ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.*

**Знать:**

- основные источники информационных ресурсов различного типа (текстовые, графические, числовые и т.п.), необходимые для выполнения профессиональных задач.
- основные методы обработки информации и результатов исследований, систематизация, представление и интерпретация полученных данных.

**Уметь:**

- определять задачи для поиска информации;
- определять необходимые источники информации;
- структурировать получаемую информацию;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска

*ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.*

**Знать:**

- способы достижения целей для собственного профессионального и личностного развития.

**Уметь:**

- планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

*ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.*

**Знать:**

- основные способы работы в коллективе.

**Уметь:**

- эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

*ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста*

**Знать:**

- особенности устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

**Уметь:**

- осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

*ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.*

**Знать:**

- современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.

**Уметь:**

- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение

*ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.*

**Знать:**

- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;
- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности.

**Уметь:**

- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на профессиональные темы;
- участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;
- кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые).

*ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере*

**Знать:**

- как планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**Уметь:**

- Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

*ПК 2. 1. Оценивать кредитоспособность клиентов.*

**Знать:**

- существующие методики оценки кредитоспособности клиентов;
- существующие методики оценки платежеспособности физических лиц.

**Уметь:**

- работать с клиентом;
- обосновывать рациональность использования выбранных программ и методов;
- применять существующие методики оценки кредитоспособности и платежеспособности физического лица.

*ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.*

**Знать:**

- основные виды межбанковских кредитов
- расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования.

**Уметь:**

- проводить расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования.

*ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.*

**Знать:**

- классификацию ссуд по категориям качества.

**Уметь:**

- на основе профессионального суждения классифицировать ссуды по категориям качества.

**Таким образом, в результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:**

У1 – оперировать финансовыми понятиями и категориями в сфере функционирования кредитных организаций;

У2 – организовать учет и операционную деятельность банка;

У3 – проводить анализ показателей кредитных организаций;

У4 – формулировать оценку состояния финансов кредитной организации и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов.

**знать:**

З1 – методы, способы и средства получения, хранения, переработки учетной банковской информации;

З2 – теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования кредитных организаций;

З3 – механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций;

З4 – методики анализа функционирования кредитных организаций.

## 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы                               | Объем часов всего<br>1с 10 м/2с10м |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего)            | 74                                 |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) | 66                                 |

|                                                    |                              |
|----------------------------------------------------|------------------------------|
| В том числе:                                       |                              |
| теоретическое обучение                             | 32                           |
| практические занятия                               | 34                           |
| <b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b> | <b>8</b>                     |
| В том числе:                                       |                              |
| подготовка докладов по темам                       | 8                            |
| <b>Итоговые аттестации</b>                         | <b>Зачет<br/>2/4 семестр</b> |

**5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

| Наименование разделов и тем                                                          | Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся                                                                                                                                                                                                    | Объем часов | Уровень освоения |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| 1                                                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3           | 4                |
| <b>Тема 1. Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства</b> | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>6,5</b>  | 2                |
|                                                                                      | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Структура современной банковской системы. Сущность Центрального банка. Роль Центрального банка в экономике. Банк России в банковской системе РФ. Банк-регулятор. Сущность коммерческого банка, роль в экономике. Цель деятельности коммерческих банков. | 4           |                  |
|                                                                                      | <b>Практические занятия</b><br>Функции коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческих банков. (ОК-1, ОК-2, ОК-9)                                                                                                                                                                  | 2           |                  |
|                                                                                      | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Структура современной банковской системы.<br>2 Сущность и функции коммерческих банков.                                                                                                                       | 0,5         |                  |
| <b>Тема 2. Правовое регулирование банковской деятельности в России</b>               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>4,5</b>  | 2                |
|                                                                                      | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Основные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность. Закон о банках и банковской деятельности. Регулирование деятельности коммерческого банка Регулятором.                                                                                | 2           |                  |
|                                                                                      | <b>Практические занятия</b><br>Устав коммерческого банка (ОК-2, ОК-10, ОК-11)                                                                                                                                                                                                              | 2           |                  |
|                                                                                      | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1. Основные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность.<br>2. Устав коммерческого банка.                                                                                                         | 0,5         |                  |
| <b>Тема 3. Коммерческий банк в Российской Федерации</b>                              | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | 5           | 2                |
|                                                                                      | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Публичное акционерное общество. Правовое регулирование открытия коммерческого банка.                                                                                                                                                                    | 2           |                  |

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                  |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|                                                                                  | Реорганизация коммерческого банка в Российской Федерации. Ликвидация коммерческого банка в российской федерации. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.                                                           |   |   |
|                                                                                  | <b>Практические занятия</b><br>Реорганизация коммерческого банка в Российской Федерации (ОК-3, ОК-4, ОК-5)                                                                                                                       | 2 |   |
|                                                                                  | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Ликвидация коммерческого банка в российской федерации.<br>2 Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.                                  | 1 |   |
| <b>Тема 4. Организация отношений коммерческого банка с другими банками</b>       | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                             | 5 | 2 |
|                                                                                  | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Организация отношений коммерческого банка и Центрального банка. Централизованные корреспондентские отношения. Прямые корреспондентские отношения.                                             | 2 |   |
|                                                                                  | <b>Практические занятия</b><br>Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности. Рынок межбанковского кредитования. Ставки межбанковского рынка (ОК-4, ОК-2.4)                             | 2 |   |
|                                                                                  | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком<br>2. Организация отношений коммерческого банка с другими кредитными организациями | 1 |   |
| <b>Тема 5. Организационная структура коммерческого банка и его подразделения</b> | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                             | 5 | 2 |
|                                                                                  | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Организационная, функциональная и управленческая структура коммерческого банка. Внешние и внутренние подразделения коммерческого банка                                                        | 2 |   |
|                                                                                  | <b>Практические занятия</b><br>Основные принципы управления банком (ОК-4, ОК-11)                                                                                                                                                 | 2 |   |
|                                                                                  | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Организационная структура коммерческого банка.<br>2 Внешние и внутренние подразделения коммерческого банка                                         | 1 |   |
| <b>Тема 6. Безналичные расчёты</b>                                               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                             | 5 | 2 |
|                                                                                  | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Корреспондентские отношения.                                                                                                                | 2 |   |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |   |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
|                                                         | Принципы безналичных расчётов. Формы безналичных расчётов. Банковские карты.                                                                                                                                                                                                                                |            |   |
|                                                         | <b>Практические занятия</b><br>Принципы безналичных расчётов (ОК-9, ОК-11)                                                                                                                                                                                                                                  | 2          |   |
|                                                         | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Формы безналичных расчётов<br>2 Банковские карты                                                                                                                                                                              | 1          |   |
| <b>Тема 7. Организация банковских операций и сделок</b> | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5          | 2 |
|                                                         | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Банковские сделки и операции. Пассивные операции банков. Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Привлеченные средства. Активные операции.                                                                                                                    | 2          |   |
|                                                         | <b>Практические занятия</b><br>Финансовые инструменты: традиционные и новые. Лизинг. Факторинг. Траст. (ОК-11, ПК-2.4)                                                                                                                                                                                      | 2          |   |
|                                                         | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1. Банковские сделки и операции<br>2. Пассивные операции банков<br>3. Активные операции                                                                                                                                         | 1          |   |
| <b>Тема 8. Организация кредитования в банке</b>         | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>8,5</b> | 2 |
|                                                         | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Банковский кредит – понятие. Кредитная политика и кредитный процесс. Этапы кредитной сделки и их содержание. Обеспечение кредита. Особенности кредитного договора и его содержание. Формирование резерва на возможные потери по ссуде. Мониторинг ссудной задолженности. | 4          |   |
|                                                         | <b>Практические занятия</b><br>1 Этапы кредитной сделки и их содержание<br>2 Обеспечение кредита (ПК-2.1, ПК-2.5)                                                                                                                                                                                           | 4          |   |
|                                                         | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Особенности кредитного договора и его содержание                                                                                                                                                                              | 0,5        |   |

|                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |     |   |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---|
|                                                                  | 2 Формирование резерва на возможные потери по ссуде<br>3 Мониторинг ссудной задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |   |
| <b>Тема 9. Оценка кредитоспособности заёмщика</b>                | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     | 3 |
|                                                                  | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Кредитоспособность и платежеспособность. Кредитоспособность заемщика и ее факторы. Способы оценки кредитоспособности клиента банка (юридического лица). Оценка кредитоспособности физического лица.                                                                                                                                                                                                                                     | 4   |   |
|                                                                  | <b>Практические занятия</b><br>Оценка кредитоспособности физического лица (ПК-2.1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4   |   |
|                                                                  | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Кредитоспособность заемщика и ее факторы<br>2 Способы оценки кредитоспособности клиента банка (юридического лица).                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,5 |   |
| <b>Тема 10. Анализ финансового состояния коммерческого банка</b> | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10  | 3 |
|                                                                  | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Финансовое состояние коммерческого банка. Этапы анализа финансового состояния банка. Анализ динамики и структуры активов и пассивов. Анализ обязательных экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Анализ достаточности капитала банка. Анализ стоимости обязательств и доходности работающих активов. Анализ доходов, расходов, прибыли и банковской маржи. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка. | 4   |   |
|                                                                  | <b>Практические занятия</b><br>1 Анализ динамики, структуры и качества активов.<br>2 Анализ динамики, структуры и качества активов.<br>3 Анализ экономических нормативов.<br>4 Анализ финансовых результатов и рентабельности. (ОК-2, ОК-9)                                                                                                                                                                                                                                | 6   |   |
|                                                                  | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>нет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0   |   |
| <b>Тема 11. Банковские риски</b>                                 | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4,5 | 2 |
|                                                                  | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Сущность и виды банковских рисков. Кредитный риск. Процентный риск. Валютный риск. Операционный риск. Организация управления безопасностью банковской деятельности.                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2   |   |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Организация предоставления информации о деятельности банка. банковская тайна. Пруденциальный надзор.                                                                                                                                                                         |            |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Практические занятия</b><br>Виды банковских рисков (ОК-2, ОК-11)                                                                                                                                                                                                          | 2          |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по темам:<br>1 Организация управления безопасностью банковской деятельности<br>2 Организация предоставления информации о деятельности банка. банковская тайна<br>3 Пруденциальный надзор                      | 0,5        |   |
| <b>Тема 12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>4,5</b> | 2 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Занятия лекционного типа</b><br>Правовые основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём в коммерческих банках. Основопологающие принципы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём. | 2          |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Практические занятия</b><br>Правовые основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём в коммерческих банках (ОК-1, ОК-2, ОК-11)                                                                                                 | 2          |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Самостоятельная работа студентов</b><br>Подготовка докладов по теме:<br>Основопологающие принципы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём                                                                                     | 0,5        |   |
| <b>ВСЕГО</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>78</b>  |   |
| <p>Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:</p> <p>1. – <b>ознакомительный или минимальный уровень</b> (узнавание ранее изученных объектов, свойств);</p> <p>2. – <b>репродуктивный или базовый уровень</b> (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)</p> <p>3. – <b>продуктивный или высокий уровень</b> (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |   |

### Занятия, проводимые в интерактивных формах

| №<br>п/п | Тема занятия                                                 | Форма                                                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | тема 2.8. Анализ финансового состояния кредитной организации | Презентация студенческих работ анализа деятельности коммерческих банков по индивидуальным заданиям |

## 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»;

Оборудование учебного кабинета:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методической документации;
- наглядные пособия: раздаточный материал;
- законодательная система «КонсультантПлюс», «Гарант»;

Технические средства обучения:

- компьютер, мультимедиа комплекс презентационного материала.

### 6.2 Информационное обеспечение обучения

#### Основная литература

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>. – ISBN 978-5-394-03046-8. – Текст : электронный
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>. – ISBN 978-5-394-03046-8. – Текст : электронный.
3. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиев. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>. — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

#### Дополнительная литература

4. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е.М. Джурбина, С.Е. Грицай, В.П. Юрина, Е.В. Пирская ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2015. – 178 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458144>. – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.
5. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 380 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03826-6. – Текст : электронный.

6. Белоусов, А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка: учебное пособие / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2016. - 136 с. : табл., схем. - Библиогр.: с. 86-89. - ISBN 978-5-8158-1625-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459466>
7. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова и др. ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения: 04.10.2021). – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст : электронный.

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины**

| № п/п | Интернет ресурс (адрес)                                             | Описание ресурса                                                                        |
|-------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | <a href="http://crb.ru/">http://crb.ru/</a>                         | Официальный сайт Банка России                                                           |
| 2     | <a href="http://www.finansy.ru">http://www.finansy.ru</a>           | Материалы по социально-экономическому положению и развитию в России                     |
| 3     | <a href="http://minfin.ru/">http://minfin.ru/</a>                   | Официальный сайт Министерства финансов РФ                                               |
| 4     | <a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>                          | Справочный портал Госкомстата РФ                                                        |
| 5     | <a href="http://www.chelstat.gks.ru">http://www.chelstat.gks.ru</a> | Официальный сайт Главного управления по труду и занятости населения Челябинской области |
| 6     | <a href="http://www.banki.ru">www.banki.ru</a>                      | Информационно-справочный портал «Банки.ру»                                              |

## **7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа учебной дисциплины «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА» обеспечена оценочными материалами для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценочные материалы включают в себя вопросы к ДФК, тестовые задания и практические задания по темам.

Промежуточная аттестация студентов очной формы обучения проводится по окончании курса дисциплины в форме зачета.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий в форме тестирования, устного опроса, подготовки докладов, а также выполнения ситуационных задач.

### **Перечень вопросов к ДФК**

1. Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства.
2. Основные направления деятельности коммерческого банка и их воздействие на экономику.
3. Появление банков и кредита и эволюция кредитных отношений
4. Виды коммерческих банков
5. Процесс создания коммерческого банка
6. Прекращение деятельности банка
7. Структурно-функциональное построение коммерческого банка.
8. Органы управления банком и их функции.
9. Структура банковских ресурсов
10. Пассивные операции банков.
11. Межбанковские кредиты
12. Депозитные операции банков
13. Депозитная политика банка
14. Безналичные расчёты: принципы и формы.
15. Необходимость, виды, сущность банковского кредита
16. Принципы и функция кредита
17. Кредитный процесс банка и его этапы
18. Современные перспективные виды банковского кредита
19. Методы банковского кредитования
20. Обеспечение возвратности банковского кредита
21. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - юридического лица.
22. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - физического лица.
23. Активные операции банка
24. Факторинг: сущность и виды.
25. Форфейтинговые операции банков.
26. Лизинговые сделки
27. Банковские риски и их виды.
28. Анализ финансовых показателей деятельности банка
29. Правовое регулирование банковской деятельности в России
30. Организация отношений центрального и коммерческих банков.
31. Взаимодействие коммерческих банков: цели и формы.
32. . Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.

## **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на практическом занятии.

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

Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.). Решение расчетных заданий, решение задач по алгоритму и др.

Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы

Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление докладов по прочитанным литературным источникам и др

### **Методические указания по выполнению докладов**

Доклад: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.

Доклад по теме - это изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной проблеме или вопросу.

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

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.

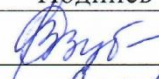
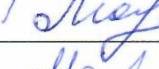
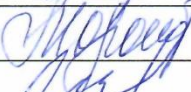
Залогом успешной сдачи зачета являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи зачета. Специфической задачей студента в период экзаменационной сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала.

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.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей.

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

### 9. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

| № п/п | Подразделение      | Фамилия         | Подпись                                                                             | Дата       |
|-------|--------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1     | Кафедра экономики  | О.В. Зубкова    |  | 21.06.2022 |
| 2     | Кафедра МиУП       | Е.В. Маскайкина |  | 21.06.2022 |
| 3     | Кафедры ГЕМД       | Е.П. Маскайкин  |  | 21.06.2022 |
| 4     | Учеб.-метод. отдел | М.О. Дерябичева |  | 21.06.2022 |
| 5     | Библиотека         | Г.В. Шпакова    |  | 21.06.2022 |