



Нестеренко
Ирина Юрьевна

Подписано цифровой
подписью: Нестеренко
Ирина Юрьевна
Дата: 2026.10.16 10:07:37
+05'00'

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

О.В. Зубкова

«22» сентября 2026 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 № 2 от «22» сентября 2026 г.

Заведующий кафедрой экономики

С.М.Осташевский

«22» сентября 2026 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	4
5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы	4
5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»	5
6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
6.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	11
6.2 Информационное обеспечение обучения.....	11
7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	14

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.08) 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;

ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

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;

33 – механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций;

34 – методики анализа функционирования кредитных организаций.

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем часов всего 1г 10 м/2г10м</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	93
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	58
В том числе:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	27
В том числе:	
подготовка докладов по темам	8
Курсовое проектирование	20
Консультации	2
Промежуточная аттестация	6
Итоговые аттестации	Экзамен 3/5 семестр

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
Тема 1. Роль коммерческих банков в банковской системе и экономике государства	Содержание учебного материала	4	2
	Занятия лекционного типа 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.	1	
	Практические занятия Функции коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческих банков. (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	1	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам: 1 Структура современной банковской системы. 2 Сущность и функции коммерческих банков.	2	
Тема 2. Правовое регулирование банковской деятельности в России	Содержание учебного материала	4	2
	Занятия лекционного типа Основные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность. Закон о банках и банковской деятельности. Регулирование деятельности коммерческого банка Регулятором.	1	
	Практические занятия Устав коммерческого банка (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	1	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам: 1. Основные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность. 2. Устав коммерческого банка.	2	
Тема 3. Коммерческий банк в Российской Федерации	Содержание учебного материала	4	2
	Занятия лекционного типа Публичное акционерное общество. Правовое регулирование открытия коммерческого банка.	1	

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

	Принципы безналичных расчётов. Формы безналичных расчётов. Банковские карты.		
	Практические занятия Принципы безналичных расчётов (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	2	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам: 1 Формы безналичных расчётов 2 Банковские карты	2	
Тема 7. Организация банковских операций и сделок	Содержание учебного материала	6	2
	Занятия лекционного типа Банковские сделки и операции. Пассивные операции банков. Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Привлеченные средства. Активные операции.	2	
	Практические занятия Финансовые инструменты: традиционные и новые. Лизинг. Факторинг. Траст. (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	2	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам: 1. Банковские сделки и операции 2. Пассивные операции банков 3. Активные операции	2	
Тема 8. Организация кредитования в банке	Содержание учебного материала	6	2
	Занятия лекционного типа 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.	2	
	Практические занятия 1 Этапы кредитной сделки и их содержание 2 Обеспечение кредита (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	2	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам:	2	

	1 Особенности кредитного договора и его содержание 2 Формирование резерва на возможные потери по ссуде 3 Мониторинг ссудной задолженности		
Тема 9. Оценка кредитоспособности заёмщика	Содержание учебного материала	6	3
	Занятия лекционного типа Кредитоспособность и платежеспособность. Кредитоспособность заемщика и ее факторы. Способы оценки кредитоспособности клиента банка (юридического лица). Оценка кредитоспособности физического лица.	2	
	Практические занятия Оценка кредитоспособности физического лица (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	2	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам: 1 Кредитоспособность заемщика и ее факторы 2 Способы оценки кредитоспособности клиента банка (юридического лица).	2	
Тема 10. Анализ финансового состояния коммерческого банка	Содержание учебного материала	6	3
	Занятия лекционного типа 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.	2	
	Практические занятия 1 Анализ динамики, структуры и качества активов. 2 Анализ динамики, структуры и качества активов. 3 Анализ экономических нормативов. 4 Анализ финансовых результатов и рентабельности. (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	2	
	Самостоятельная работа студентов	2	
Тема 11. Банковские риски	Содержание учебного материала	6	2
	Занятия лекционного типа Сущность и виды банковских рисков. Кредитный риск. Процентный риск. Валютный риск.	2	

	Операционный риск. Организация управления безопасностью банковской деятельности. Организация предоставления информации о деятельности банка. банковская тайна. Пруденциальный надзор.		
	Практические занятия Виды банковских рисков (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	1	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по темам: 1 Организация управления безопасностью банковской деятельности 2 Организация предоставления информации о деятельности банка. банковская тайна 3 Пруденциальный надзор	3	
Тема 12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путём.	Содержание учебного материала	7	2
	Занятия лекционного типа Правовые основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём в коммерческих банках. Основополагающие принципы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём.	2	
	Практические занятия Правовые основы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём в коммерческих банках (ОК-1, ОК-2, ОК-3)	1	
	Самостоятельная работа студентов Подготовка докладов по теме: Основополагающие принципы системы противодействия легализации (отмывания) доходов полученных преступным путём	4	
Курсовое проектирование		20	
Консультации		2	
Промежуточная аттестация		6	
ВСЕГО		93	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – **ознакомительный или минимальный уровень** (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – **репродуктивный или базовый уровень** (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – **продуктивный или высокий уровень** (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

Занятия, проводимые в интерактивных формах

№ 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. Наточеева, Н. Н. Банковское дело в Российской Федерации : учебное пособие для вузов : [16+] / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 158 с. : ил., табл. – (Учебные издания для вузов). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=731240>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-06273-5. – Текст : электронный.

2. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589303>.

3. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 449 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18596-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588305>.

Дополнительная литература

4. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584583>.

5. Хижак, Н. П. Банковские операции и услуги : учебно-методическое пособие : [16+] / Н. П. Хижак. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 448 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=693522>. – ISBN 978-5-4499-3328-7. – DOI 10.23681/693522. – Текст : электронный.

6. Алиев, А. Т. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2024. – 293 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9765-1242-9. – Текст : электронный.

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

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

Фонд оценочных средств

ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка

85	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 1)	Установите соответствие между функцией коммерческого банка и её содержанием. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Функция банка</th><th>Содержание</th></tr><tr><td>А. Посредническая</td><td>1. Обеспечение экономики денежными средствами</td></tr><tr><td>Б. Эмиссионная</td><td>2. Перераспределение денежных средств между экономическими субъектами</td></tr><tr><td>В. Расчетно-кассовая</td><td>3. Осуществление расчетов и кассовое обслуживание клиентов</td></tr><tr><td>Г. Инвестиционная</td><td>4. Вложение средств в ценные бумаги и проекты</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>2</td><td>1</td><td>3</td><td>4</td></tr></table>	Функция банка	Содержание	А. Посредническая	1. Обеспечение экономики денежными средствами	Б. Эмиссионная	2. Перераспределение денежных средств между экономическими субъектами	В. Расчетно-кассовая	3. Осуществление расчетов и кассовое обслуживание клиентов	Г. Инвестиционная	4. Вложение средств в ценные бумаги и проекты	А	Б	В	Г	2	1	3	4
Функция банка	Содержание																			
А. Посредническая	1. Обеспечение экономики денежными средствами																			
Б. Эмиссионная	2. Перераспределение денежных средств между экономическими субъектами																			
В. Расчетно-кассовая	3. Осуществление расчетов и кассовое обслуживание клиентов																			
Г. Инвестиционная	4. Вложение средств в ценные бумаги и проекты																			
А	Б	В	Г																	
2	1	3	4																	
86	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 1)	Установите соответствие между типом банковской операции и её характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Тип операции</th><th>Характеристика</th></tr><tr><td>А. Пассивные</td><td>1. Операции по размещению</td></tr></table>	Тип операции	Характеристика	А. Пассивные	1. Операции по размещению														
Тип операции	Характеристика																			
А. Пассивные	1. Операции по размещению																			

		<table><tr><td>операции</td><td>привлеченных средств</td></tr><tr><td>Б. Активные операции</td><td>2. Операции по формированию ресурсов банка</td></tr><tr><td>В. Комиссионные операции</td><td>3. Операции за вознаграждение (консультации, гарантии)</td></tr><tr><td>Г. Трастовые операции</td><td>4. Операции по управлению имуществом клиентов по доверенности</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>2</td><td>1</td><td>3</td><td>4</td></tr></table>	операции	привлеченных средств	Б. Активные операции	2. Операции по формированию ресурсов банка	В. Комиссионные операции	3. Операции за вознаграждение (консультации, гарантии)	Г. Трастовые операции	4. Операции по управлению имуществом клиентов по доверенности	А	Б	В	Г	2	1	3	4
операции	привлеченных средств																	
Б. Активные операции	2. Операции по формированию ресурсов банка																	
В. Комиссионные операции	3. Операции за вознаграждение (консультации, гарантии)																	
Г. Трастовые операции	4. Операции по управлению имуществом клиентов по доверенности																	
А	Б	В	Г															
2	1	3	4															
87	Задание закрытого типа на установление последовательности (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 1)	Определите правильную последовательность этапов создания коммерческого банка. Этапы: 1. Получение лицензии на осуществление банковских операций 2. Формирование уставного капитала 3. Государственная регистрация кредитной организации 4. Разработка учредительных документов Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо. Правильный ответ: 4 2 3 1																
88	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора	Какая организационно-правовая форма характерна для большинства коммерческих банков в Российской Федерации? Варианты ответов: 1. Акционерное общество 2. Общество с ограниченной ответственностью																

	(из разряда решения типовых задач, сопоставления, последовательности)(Уметь)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 1)	3. Полное товарищество 4. Производственный кооператив Правильный ответ: 1 Обоснование выбора: Большинство коммерческих банков в Российской Федерации создаются в форме акционерного общества (ПАО или АО), так как это позволяет привлекать капитал через выпуск акций и обеспечивает необходимый уровень корпоративного управления.																		
89	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 2)	Установите соответствие между источником информации о банке и его содержанием. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><thead><tr><th>Источник информации</th><th>Содержание</th></tr></thead><tbody><tr><td>А. Официальный сайт Банка России</td><td>1. Рейтинги и аналитика по банковскому сектору</td></tr><tr><td>Б. Годовая отчетность банка</td><td>2. Нормативные акты и статистика по банковской системе</td></tr><tr><td>В. Рейтинговые агентства</td><td>3. Финансовое состояние и результаты деятельности банка</td></tr><tr><td>Г. Специализированные банковские издания</td><td>4. Аналитические обзоры и новости банковского сектора</td></tr></tbody></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>2</td><td>3</td><td>1</td><td>4</td></tr></table>	Источник информации	Содержание	А. Официальный сайт Банка России	1. Рейтинги и аналитика по банковскому сектору	Б. Годовая отчетность банка	2. Нормативные акты и статистика по банковской системе	В. Рейтинговые агентства	3. Финансовое состояние и результаты деятельности банка	Г. Специализированные банковские издания	4. Аналитические обзоры и новости банковского сектора	А	Б	В	Г	2	3	1	4
Источник информации	Содержание																			
А. Официальный сайт Банка России	1. Рейтинги и аналитика по банковскому сектору																			
Б. Годовая отчетность банка	2. Нормативные акты и статистика по банковской системе																			
В. Рейтинговые агентства	3. Финансовое состояние и результаты деятельности банка																			
Г. Специализированные банковские издания	4. Аналитические обзоры и новости банковского сектора																			
А	Б	В	Г																	
2	3	1	4																	
90	Задание закрытого типа на установление соответствия	Установите соответствие между формой безналичных расчетов и её характеристикой.																		

	(Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 2)	К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Форма расчетов</th><th>Характеристика</th></tr><tr><td>А. Платежное поручение</td><td>1. Поручение банку перевести средства получателю</td></tr><tr><td>Б. Аккредитив</td><td>2. Обязательство банка произвести платеж при выполнении условий</td></tr><tr><td>В. Инкассо</td><td>3. Безакцептное списание средств со счета плательщика</td></tr><tr><td>Г. Чек</td><td>4. Письменное поручение владельца счета на выплату</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr></table>	Форма расчетов	Характеристика	А. Платежное поручение	1. Поручение банку перевести средства получателю	Б. Аккредитив	2. Обязательство банка произвести платеж при выполнении условий	В. Инкассо	3. Безакцептное списание средств со счета плательщика	Г. Чек	4. Письменное поручение владельца счета на выплату	А	Б	В	Г	1	2	3	4
Форма расчетов	Характеристика																			
А. Платежное поручение	1. Поручение банку перевести средства получателю																			
Б. Аккредитив	2. Обязательство банка произвести платеж при выполнении условий																			
В. Инкассо	3. Безакцептное списание средств со счета плательщика																			
Г. Чек	4. Письменное поручение владельца счета на выплату																			
А	Б	В	Г																	
1	2	3	4																	
91	Задание закрытого типа на установление последовательности (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 2)	Расположите в правильной последовательности этапы кредитного процесса в банке. Этапы: 1. Подписание кредитного договора 2. Рассмотрение заявки и анализ кредитоспособности 3. Мониторинг и контроль исполнения 4. Подача заявки на кредит 5. Выдача кредитных средств <i>В ответе укажите последовательность из 5 цифр.</i> Правильный ответ: 4 2 1 5 3																		
92	Задание	Какой показатель используется для оценки достаточности																		

	комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора (из разряда решения типовых задач, сопоставления, последовательности)(Уметь)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 2)	капитала банка? Варианты ответов: 1. Коэффициент автономии 2. Норматив Н1 (достаточности капитала) 3. Коэффициент текущей ликвидности 4. Рентабельность активов Правильный ответ: 2 Обоснование выбора: Норматив Н1 (достаточности капитала) является основным показателем, характеризующим способность банка покрывать свои риски собственным капиталом, установленным Банком России.																		
93	Задание закрытого типа на установление соответствия (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 3)	Установите соответствие между видом банковского риска и его характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. <table><tr><th>Вид риска</th><th>Характеристика</th></tr><tr><td>А. Кредитный риск</td><td>1. Риск потерь от изменения курсов валют</td></tr><tr><td>Б. Процентный риск</td><td>2. Риск невозврата кредита заемщиком</td></tr><tr><td>В. Валютный риск</td><td>3. Риск потерь от изменения процентных ставок</td></tr><tr><td>Г. Операционный риск</td><td>4. Риск потерь от ошибок сотрудников и систем</td></tr></table> Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами. А Б В Г Правильный ответ: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td>2</td><td>3</td><td>1</td><td>4</td></tr></table>	Вид риска	Характеристика	А. Кредитный риск	1. Риск потерь от изменения курсов валют	Б. Процентный риск	2. Риск невозврата кредита заемщиком	В. Валютный риск	3. Риск потерь от изменения процентных ставок	Г. Операционный риск	4. Риск потерь от ошибок сотрудников и систем	А	Б	В	Г	2	3	1	4
Вид риска	Характеристика																			
А. Кредитный риск	1. Риск потерь от изменения курсов валют																			
Б. Процентный риск	2. Риск невозврата кредита заемщиком																			
В. Валютный риск	3. Риск потерь от изменения процентных ставок																			
Г. Операционный риск	4. Риск потерь от ошибок сотрудников и систем																			
А	Б	В	Г																	
2	3	1	4																	

94	Задание закрытого типа на установление последовательности (Знать)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 3)	Определите правильную последовательность этапов управления банковскими рисками. Этапы: 1. Мониторинг и контроль рисков 2. Оценка рисков 3. Идентификация рисков 4. Выбор методов управления рисками Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо. Правильный ответ: 3 2 4 1
95	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора (из разряда решения типовых задач, сопоставления, последовательности)(Уметь)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 3)	Какое мероприятие относится к методам снижения банковских рисков? Варианты ответов: 1. Игнорирование рисков 2. Диверсификация кредитного портфеля 3. Увеличение кредиторской задолженности 4. Сокращение персонала Правильный ответ: 2 Обоснование выбора: Диверсификация кредитного портфеля является эффективным методом снижения рисков, так как позволяет распределить риски между различными заемщиками, отраслями и регионами.
96	Задание открытого типа с развернутым ответом (Уметь)(ОП.08 Организация деятельности коммерческого банка, ОК 3)	Назовите основные виды банковских рисков и дайте их краткую характеристику. Правильный ответ: Основными видами банковских рисков являются кредитный риск (риск невозврата кредита), процентный риск (риск изменения процентных ставок), валютный риск (риск изменения курсов валют), операционный риск (риск потерь от ошибок сотрудников и систем) и риск ликвидности (риск неспособности банка выполнить свои обязательства).