Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ганеев Винер Валиахметович
Должность: Директор
Дата подписания: 02.11.2026 13:24:36
Уникальный программный ключ:
fceab25d7092f3bff743e8ad3f8d57fddc1f5e66

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий»

Бирский филиал

ФАКУЛЬТЕТ ФИЗИКИ И МАТЕМАТИКИ

УТВЕРЖДАЮ:
Декан
подписано ЭЦП Гайсин Ф.Р.
(подпись, инициалы, фамилия)

«26» 02 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Организация деятельности коммерческого банка

(наименование дисциплины)

ОПОП ВО программа бакалавриата
38.03.01 Экономика

шифр и наименование направления подготовки (специальности)

направленность (профиль, специализация)

Финансы и кредит

наименование направленности (профиля, специализации)

форма обучения
очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Бирск 2026 г.

Рабочая программа составлена на основании учебного плана основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит, одобренного ученым советом Бирского филиала Уфимского университета науки и технологий (протокол №7 от 27.02.2026 г.) и утвержденного директором Бирского филиала 27.02.2026.

Зав.кафедрой кафедры информатики и экономики *(наименование кафедры разработчика программы)*	*подписано ЭЦП*	Стовба Е.В.
Разработчик программы	*подписано ЭЦП*	Мухаметшина Г.С.
Руководитель образовательной программы	*подписано ЭЦП*	Стовба Е.В.

1. Цель дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

1.1. Цель дисциплины

Цель изучения дисциплины: является формирование у студентов теоретических знаний, практических умений и навыков по организации деятельности коммерческого банка.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 1. – Результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной
код компетенции	наименование компетенции	
ПК-1	Способность консультировать клиентов в сфере использования финансовых продуктов и услуг	ПК-1.1. Знать сферу использования финансовых продуктов и услуг
		ПК-1.2. Уметь консультировать клиентов в сфере использования финансовых продуктов и услуг
		ПК-1.3. Владеть навыками консультирования клиентов в сфере использования финансовых продуктов и услуг
ПК-2	Способен обеспечить реализацию потребительского кредитования	ПК-2.1. Знать способы обеспечения реализации потребительского кредитования
		ПК-2.2. Уметь обеспечить реализацию потребительского кредитования
		ПК-2.3. Владеть навыками обеспечения реализации потребительского кредитования
ПК-3	Способен обеспечить реализацию ипотечного кредитования	ПК-3.1. Знать способы обеспечения реализации ипотечного кредитования
		ПК-3.2. Уметь обеспечить реализацию ипотечного кредитования
		ПК-3.3. Владеть навыками обеспечения реализации ипотечного кредитования

2. Структура и трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 6 зачетные единицы (з.е.), 216 академических часов.

Таблица 2 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов	Количество часов в семестре
Общая трудоемкость дисциплины	216	8 семестр - 216
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего)	50	8 семестр - 50
в том числе:		
лекции	14	8 семестр - 14
лабораторные занятия	0	
практические занятия	36	8 семестр - 36
Другие виды работ в соответствии с УП:		
контрольная работа	0	
консультации	1	8 семестр - 1
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	166	8 семестр - 166
Из них:		
контроль	34.8	
ФКР:		
зачет	0	
зачет с оценкой	0	
курсовая работа (проект)	2	8 семестр - 1
экзамен	1.2	8 семестр - 1

3 Содержание дисциплины

Таблица 3 – Содержание дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности					Форма текущего контроля успеваемости
		Лек, час.	П, час.	Эк, час.	КуР, час.	СРС, час.	
4 курс / 8 семестр							
1	Порядок регистрации банка. Процедура государственнойрегистрациикредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Документы, предоставляемые в банк России для государственной регистрации. Учредители коммерческого банка. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования. Виды лицензий на осуществление банковских операций.	4	6			30	Тестирование
2	Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком. Основные задачи и направления регулирования банковской деятельности. Инструменты и методы регулирования банковской деятельности. Банковские операции. Сделки, запрещенные кредитной организации. Обязательные резервы	4	8			30	Тестирование

	кредитных организаций, депонируемые в центральном банке. Их влияние на ликвидность и кредитные возможности банков. Состав и категории резервируемых обязательств. Методика расчета обязательных резервов. Порядок обязательных резервов. Порядок получения банками кредитов рефинансирования.						
3	Организация функционирования коммерческих банков. Требования к кредитным организациям и к обеспечению. Обязательные нормативы деятельностикоммерческих банков, их содержание и роль. Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Порядок формирования и использования. Классификация кредитов по уровню риска.	4	10			30	Решение задач
4	Собственные и привлеченные ресурсы коммерческого банка. Состав ресурсов коммерческого банка. Функции собственных ресурсов. Понятие субординированного кредита. Источники основного и дополнительного капитала. Понятие привлеченных ресурсов банка. Методика расчета собственных средств коммерческого банка. Характеристика вкладов физических лиц. Межбанковские кредиты, их особенности.	2	12			38	Тестирование
5	Экзамен			1		36	
6	Курсовая работа				1	2	
Итого по 4 курсу 8 семестру		14	36	1	1	166	
Итого по дисциплине		14	36	1	1	166	

Таблица 4 – Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Наименование семинарских и практических работ	Объем, час.

4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости

Тестовые задания

Описание тестовых заданий: тестовые задания включают тесты закрытого типа (с одним правильным ответом), тесты на установлении последовательности и на установление соответствия. Оценка за выполнение тестовых заданий выставляется на основании процента заданий, выполненных студентами в процессе прохождения промежуточного и рубежного контроля знаний

1: К видам операций банков с ценными бумагами относятся:
а: эмиссия ценных бумаг
б: рефинансирование
в: купля-продажа ценных бумаг других эмитентов
г: хранение ценных бумаг
2: ### - приобретаемое право за отдельную плату право покупать или продавать какие – либо ценности в течении определенного промежутка времени.
3: ### - ценная бумага, без установленного срока обращения, свидетельствующая о внесении средств в уставный фонд акционерного банка, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда и на участие в управлении.
4: ### акции банка не дают право голоса на общем собрании акционеров.
5: Владелец ### акции банка имеет право голоса на общем собрании акционеров.
6: Выпуск ценных бумаг банком осуществляется путем:
а: частного размещения без публичного объявления
б: открытого размещения
в : размещения своих акций в ЦБ РФ
г: их размещения в других кредитных организациях
7: Дилерская деятельность -это совершение сделок по купли-продажи ценных бумаг от ### имени и за свой счет.
8: ### инвестиции банка представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов.
9: ### инвестиции банка осуществляются в форме покупки ценных бумаг.
10: По степени распределения банковского риска во времени выделяют:
а: прошлый риск
б: текущий риск
в: будущий риск
г: моментальный риск
д: промежуточный риск
11: ### - это совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения тестовых заданий

Описание методики оценивания выполнения тестовых заданий: оценка за выполнение тестовых заданий ставится на основании подсчета процента правильно выполненных тестовых заданий.
Критерии оценки*:*
Оценка «5» (отлично) выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 81 – 100 %.

Оценка «4» (хорошо) выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 61 – 80 %.
Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 41 – 60 %.
Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 40 % и меньше.

Решение задач

Решение задач способствует формированию умений и навыков относящихся к конкретной сфере деятельности
Задача 1
В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.
Требуется:
- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка
Таблица 1
Данные о доходах и расходах банка, тыс.руб.

	Предыдущийгод	Отчетныйгод
Доходы, всего	1757410	2305860
Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	146930	165320
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	55080	57960
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	61130	75300
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	1094300	1489000
Комиссионные вознаграждения	50090	47280
Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам Обязательства	225720	388800
Другие доходы	124160	82200
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	2840	7140
Расходы, всего	1715560	2255980
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным бумагам)	63190	65700
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	34590	55780

	389 420	420 318
Расходы по операциям с ценными бумагами	60980	41400
Расходы по операциям с иностранной валютой	1070050	1484640
Комиссионные сборы	6460	5180
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	271290	425920
Организационные и управленческие расходы	67020	65220
В т.ч. расходы на содержание персонала	32010	32240
расходы по содержанию зданий, амортизации	4840	5510
Другие расходы	141980	112140
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	140	80

Задача 2.

Используя данные , приведенные в таблице 1 кейс-стади 1, следует рассчитать и проанализировать показатели:

- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли до налогообложения и чистой прибыли;
- доходности активных операций банка;
- рентабельности активов, капитала.

Рассчитайте влияние отдельных факторов на динамику чистой прибыли банка.

По результатам анализа сформулируйте выводы и разработайте рекомендации по повышению эффективности деятельности банка.

Таблица 1. Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +; -
Процентные доходы, тыс.руб.			
Процентные расходы, тыс..руб			
Чистые процентные доходы, тыс.руб.			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, тыс.руб.			
Чистые процентные доходы после начисления РВПС, тыс. руб.			

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, тыс.руб			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой , тыс.руб			
Чистые доходы по комиссионным операциям, тыс.руб.			
Другие доходы, тыс.руб			
Организационные и управленческие расходы, тыс.руб.			
Другие расходы, млн. .руб			
Прибыль до налогообложения, млн.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс.руб	11500	13900	
Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб В.т.ч. активов, приносящих доход	1689000 1084000	1712000 1114000	
Капитал, тыс.руб.	358000	380000	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес в прибыли в доходах, %			

Задача 3.

По данным нижеприведенной таблицы требуется рассчитать:

- коэффициент процентной маржи;
- уровень беспроцентных доходов;
- соотношение процентного и непроцентного источников формирования прибыли.

Дайте оценку динамике доходности банка, млн.руб.

	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения	Темп изменения, %
Процентная маржа	1684,9	2408,3		
Средний остаток активов	51308,8	90224,5		
В т.ч. активы, приносящие доход	17319,2	25582,7		
Процентные доходы	11794,3	16849,0		
Беспроцентные доходы	237,3	584,9		
Беспроцентные расходы	197,0	371,3		
Всего доходы банка				

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания решения задач

Описание методики оценивания выполнения решения задачи: уделяется внимание выбранному алгоритму, рациональному способу решения, правильному применению формул, получению верного ответа.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется студенту, если: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

Оценка «4» (хорошо) выставляется студенту, если: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется студенту, если: задача понята правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется студенту, если: задача не решена или решена неправильно.

Кейс-задания

Описание кейс-заданий: кейс-задание представляет собой ситуационную задачу, требующую осмысления, анализа, а затем решения. Решение кейс-задания должно быть аргументированным, содержать пояснения.

Задание 1. Акционерное общество «Богатырь»предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

Задание 2. Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись

выдать. По истечение срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.
Задание 3. Банком России зарегистрирована кредитная организация, имеющая фирменное наименование ОАО «Кузбасский торговый банк», которой выдана лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами. Со ссылкой на действующее законодательство оцените правомерность избранного для кредитной организации наименования. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?
Задание 4. Составьте проект договора о вкладе 300 тыс. руб. Кретовым в Сбербанк России на срок три месяца с выплатой процентов из расчета 9,5 % в месяц. Вклад положен 1 июня 2005 г. В случае досрочного расторжения договора по инициативе Кретова проценты Сбербанком не начисляются. Частичное снятие вклада и его до вложение в течение срока договора не допускается.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения кейс-заданий

Описание методики оценивания: при оценке решения кейс-задания наибольшее внимание должно быть уделено тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны ли определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, использованы ли аргументированные доказательства, опыт деятельности, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли причинно-следственные связи, насколько высок уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.
Критерии оценки:
Оценка «5» (отлично) выставляется студенту, если задание грамотно проанализировано, установлены причинно-следственные связи, демонстрируются умения работать с источниками информации, владение навыками практической деятельности, найдено оптимальное решение кейс-задание.
Оценка «4» (хорошо) выставляется студенту, если задание проанализировано, установлены определенные причинно-следственные связи, демонстрируются умения работать с источниками информации, владение навыками практической деятельности, найдено решение кейс-задания, но имеет незначительные недочеты.
Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется студенту, если задание проанализировано поверхностно, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируются слабые умения работать с источниками информации, неуверенное владение навыками практической деятельности, найдено решение кейс-задания, но имеет значительные недочеты.
Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется студенту, если задание не проанализировано, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируется отсутствие умения работать с источниками информации, не сформированы навыки практической деятельности, решение кейс-задания не найдено.

Курсовая работа

Описание курсовой работы: курсовая работа, как правило, включает теоретическую часть — изложение позиций и подходов, сложившихся в науке по данному вопросу, и аналитическую (практическую часть) — содержащую анализ проблемы на примере конкретной ситуации (на примере предприятия, экологической проблемы или иного объекта). Курсовая работа в обязательном порядке содержит оглавление, введение, в котором формулируются цель и задачи, теоретический раздел, практический раздел, иногда проектную часть, в которой студент отражает проект решения рассматриваемой проблемы, заключение, список литературы, и приложения по необходимости. Объем курсовой работы может варьироваться.
Темы:

1. Собственный капитал коммерческого банка: функции, структура, достаточность.
2. Депозитные операции коммерческих банков и их особенности.
3. Рынок банковских депозитов в России.
4. Рынок межбанковских кредитов и тенденции его развития.
5. Роль Банка России на межбанковском рынке.
6. Организация межбанковского кредитования: механизм и специфика проведения в России.
7. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды и характеристика.
8. Рейтинг коммерческих банков: назначение и виды в России и за рубежом
9. Методы управления ликвидностью банка, их особенности и эффективность.
10. Особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке.
11. Кредитный портфель коммерческого банка: принципы формирования и оптимизации.
12. Кредитная политика коммерческого банка, ее структура и содержание.
13. Кредитоспособность корпоративного заемщика и ее анализ.
14. Кредитоспособность заемщика физического лица и скоринговая система ее оценки.
15. Краткосрочные формы банковского кредитования и особенности их использования в России.
16. Долгосрочный банковский кредит и его специфика.
17. Кредитные операции с векселями и особенности их проведения.
18. Потребительский кредит в деятельности коммерческого банка.
19. Ипотечное кредитование и его особенности в России.
20. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
21. Операции банков с государственными ценными бумагами.
22. Инвестиционные операции коммерческих банков.
23. Лизинговые операции банков: виды, характеристика и особенности лизинга в России.
24. Факторинговые операции банков: сущность и принципы проведения в России.
25. Форфейтинг: зарубежный и российский банковский опыт.
26. Агентские услуги коммерческих банков: виды, характеристика, особенности.
27. Доверительные операции коммерческих банков, специфика организации.
28. Операции коммерческих банков с валютой и валютными ценностями.
29. Консалтинговые, поручительские и гарантийные операции коммерческих банков.
30. Расчетно-кассовые операции банков, особенности организации.
31. Роль Банка России и коммерческих банков в системе безналичных расчетов.
32. Межбанковские корреспондентские отношения и межбанковские расчеты: назначение, виды, особенности в России 33. Международные платежно-расчетные системы и их классификация.
34. Документарные операции банков: назначение, виды, характеристика.
35. Кредитно-расчетное банковское обслуживание внешнеэкономических операций: основные методы, механизмы и особенности.
36. Формы международных расчетов и особенности их использования.
37. Проблемы организации безналичных международных расчетов.
38. Платежно-расчетные системы и особенности расчетов пластиковыми карточками.
39. Клиринг в коммерческих банках, специфика его организации
40. Современные электронные технологии в деятельности коммерческих банков

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения курсовых работ

Описание методики оценивания выполнения курсовой работы: оценка за выполнение курсовой работы ставится на основании качества содержания работы (достижение сформулированной цели и решение задач, полнота раскрытия темы, системность подхода, отражение знаний литературы и различных точек зрения по теме, нормативно-технологических документов, аргументированное обоснование выводов и предложений);
соблюдение графика выполнения курсовой работы; за качество доклада на защите курсовой работы.
Оценка **«отлично»** ставится студенту, который в срок, в полном объеме и на высоком уровне выполнил курсовую работу. При защите и написании работы студент продемонстрировал

необходимые навыки и умения. Тема, заявленная в работе раскрыта, раскрыта полностью, все выводы студента подтверждены материалами исследования и расчетами. Работа подготовлена в соответствии с предъявляемыми требованиями. Отзыв руководителя положительный.
Оценка **«хорошо»** ставиться студенту, который выполнил курсовую работу, но с незначительными замечаниями, был менее самостоятелен и инициативен. Тема работы раскрыта, но выводы носят поверхностный характер, практические материалы обработаны не полностью. Отзыв руководителя положительный.
Оценка **«удовлетворительно»** ставится студенту, который допускал просчеты и ошибки в работе, не полностью раскрыл заявленную тему, делал поверхностные выводы, слабо продемонстрировал аналитические способности и навыки работы с теоретическими источниками. Отзыв руководителя с замечаниями.
Оценка **«неудовлетворительно»** ставится студенту, который не выполнил курсовую работу, либо выполнил с грубыми нарушениями требований, не раскрыл заявленную тему, не выполнил практической части работы.

Экзаменационные билеты

Экзамен (зачет) является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций. Структура экзаменационного билета: в билете указывается кафедра в рамках нагрузки которой реализуется данная дисциплина, форма обучения, направление и профиль подготовки, дата утверждения; билет может включать в себя теоретический(ие) вопрос(ы) и практическое задание (кейс-задание).

Примерные вопросы к экзамену, 4 курс / 8 семестр

1. Дайте определение коммерческого банка.
2. Назовите основные принципы деятельности коммерческого банка.
3. Каковы основные функции коммерческого банка и их значение?
4. По каким критериям различаются коммерческие банки?
5. Дайте определение банковской инфраструктуры.
6. Назовите элементы внутреннего блока банковской инфраструктуры.
7. Каков состав и обязанности Правления банка?
8. Назовите основные блоки аппарата управления коммерческого банка.
9. Назовите состав и обязанности Кредитного комитета коммерческого банка.
10. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
11. Перечислите источники формирования уставного капитала акционерного банка.
12. Что такое капитализация уставного капитала?
13. Каковы условия формирования резервного и других фондов коммерческого банка?
14. Как влияют страховые резервы на величину собственного капитала?
15. Что представляют собой депозитные операции коммерческого банка?
16. Приведите группировки депозитов по разным принципам.
17. Какие долговые обязательства выпускает коммерческий банк с целью привлечения ресурсов?
18. Что понимается под финансовым результатом деятельности коммерческого банка?
19. Назовите виды межбанковского кредита (МБК).
20. Охарактеризуйте состав доходов коммерческого банка?
21. Какие доходы банка входят в состав операционных доходов?
22. Что включается в состав процентных доходов банка, какова их роль?
23. Какие виды доходов выступают в роли основных источников прибыли банка?
24. Что понимается под стабильными и нестабильными доходами коммерческого банка?
25. Что входит в состав комиссионных доходов банка?
26. Назовите основные виды расходов коммерческого банка.
27. В чем специфика расходов коммерческого банка?
28. Охарактеризуйте состав процентных и непроцентных расходов банка.

29. Банковское право: понятие, предмет, методы.
30. Что входит в состав расходов по обеспечению функциональной деятельности коммерческого банка?
31. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
32. Понятие и особенности создания кредитной организации. Виды кредитных организаций.
33. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
34. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
35. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
36. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
37. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
38. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
39. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
40. Лицензирование банковской деятельности как правовой режим. Виды лицензий.
41. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Место и задачи ЦБ в банковской системе.
42. Органы управления и структура Банка России.
43. Пруденциальное регулирование и надзор: понятие и формы.
44. Банковская тайна.
45. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём.
46. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
47. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
48. Валютное законодательство: основные понятия.
49. Валютное регулирование и валютный контроль.
50. Понятие и виды счетов по действующему банковскому законодательству.
51. Правовая природа, форма и предмет договора банковского счета.
52. Содержание договора банковского счета.
53. Ответственность банков за нарушение обязанностей по договору банковского счета.
54. Расторжение договора банковского счета.
55. Ответственность банков за нарушение законодательства о налогах и сборах.
56. Общие положения и формы безналичных расчётов.
57. Особенности расчётов с использование платёжных поручений.
58. Особенности аккредитивной формы расчётов. Виды аккредитивов.

Образец экзаменационного билета

<table>
<tr><td colspan="2">МИНОБРНАУКИ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»
БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ
Кафедра информатики и экономики</td></tr>
<tr><td>Дисциплина: Организация деятельности коммерческого банка
очно-заочная форма обучения
4 курс 8 семестр</td><td>Курсовые экзамены 20__-20__ г.
Направление 38.03.01 Экономика
Профиль: Финансы и кредит</td></tr>
<tr><td colspan="2">Экзаменационный билет № 1
1. Назовите основные принципы деятельности коммерческого банка.
2. Источники курса «Банковское право». Правовая природа актов Банка России.
3. Задача</td></tr>
</table>

Дата утверждения: __.__._____	Заведующий кафедрой _____

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания ответа на экзамене

При оценке ответа на экзамене максимальное внимание должно уделяться тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, насколько ответ самостоятельный, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли раскрыты причинно-следственные связи, насколько высокий уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок.

Оценка «4» (хорошо) выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

Задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме:

8 семестр - курсовая работа, 8 семестр - экзамен.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах.

Умения, навыки (или опыт деятельности) и компетенции проверяются с помощью компетентностно-ориентированных задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов.

Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

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

5.1. Основная учебная литература

1. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е.М. Джурбина, С.Е. Грицай, В.П. Юрина, Е.В. Пирская ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2015. - 178 с. : URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458144
2. Калачева, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е.А. Калачева, И.В. Калачева. - Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2012. - 176 с. [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=232502

5.2. Дополнительная учебная литература

1. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с.http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352
2. Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : учебное пособие / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. - Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2012. - 192 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=136795

5.3. Другие учебно-методические материалы

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/.
2. Электронная библиотечная система «Лань» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/.
3. Университетская библиотека онлайн biblioclub.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/.
4. Электронная библиотека УУНиТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elib.bashedu.ru/.
5. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rsl.ru/.
6. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://xn--90ax2c.xn--p1ai/viewers/.
7. Национальная платформа открытого образования npoed.ru [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: http://npoed.ru/.

8. Электронное образование Республики Башкортостан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://edu.bashkortostan.ru/.
9. Информационно-правовой портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.

Программное обеспечение

1. Браузер Google Chrome - Бесплатная лицензия https://www.google.com/intl/ru_ALL/chrome/privacy/eula_text.html
2. Браузер Яндекс - Бесплатная лицензия https://yandex.ru/legal/browser_agreement/index.html
3. LIBREOFFICE - Договор №0301400003023000002 от 14.03.2023 (бессрочный)
4. Операционная система Astra Linux - Договор 0301400003023000002 от 14 марта 2023 бессрочно
5. 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях - Договор от 30.10.2018г. №ОнкН000219

7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Аудитория 218(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Колонки, мебель, ноутбук, проектор, экран. Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Операционная система Astra Linux 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 230(ФМ)	Лекционная, Для курсового проектирования, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Доска, компьютер, проектор, стол, стулья, экран. Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Браузер Google Chrome 3. Операционная система Astra Linux
Аудитория 231(ФМ)	Лекционная, Для курсового проектирования, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Доска, коммутатор, компьютер, мебель. Программное обеспечение 1. 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях 2. LIBREOFFICE 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 301 Читальный зал	Для самостоятельной работы	Компьютер, мебель, принтер,

(электронный каталог)(ФМ)		сканер hp scanyet g2410. Программное обеспечение 1. Браузер Google Chrome 2. LIBREOFFICE
Аудитория 302(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Доска, компьютер, мебель, микшер mackie ms1202 vlz, проектор, система акустическая jbl contro123, усилитель. Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Операционная система Astra Linux 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 307(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Мебель, нетбук, экран. Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Операционная система Astra Linux 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 311(ФМ)	Лекционная, Для курсового проектирования, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Доска, компьютер, мебель, проектор, экран. Программное обеспечение 1. Браузер Google Chrome 2. Браузер Яндекс 3. Операционная система Astra Linux 4. LIBREOFFICE
Аудитория 313 а(ФМ)	Для хранения оборудования	Монитор, проектор, системный блок. Программное обеспечение 1. Операционная система Astra Linux
Аудитория 411 а(ФМ)	Для хранения оборудования	Компьютер, мебель. Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Операционная система Astra Linux 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 420(ФМ)	Для самостоятельной работы	Компьютер, мебель, нетбук, принтер, сканер mustek. Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Операционная система Astra Linux 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 422 а(ФМ)	Для хранения оборудования	Компьютер, ксерокс, ноутбук, проектор, системный блок, сканер mustekbearpaw2448, экран.

		Программное обеспечение 1. LIBREOFFICE 2. Операционная система Astra Linux 3. Браузер Google Chrome