

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования**

«Международный славянский институт»

129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, тел./факс 602-46-76,

e-mail: info@slavinst.ru

Кафедра Экономики и организации предпринимательства

Решением Ученого Совета МСИ

Протокол № 1

«28» августа 2019 г.



УТВЕРЖДАЮ:

Ректор МСИ, к.э.н., профессор

Т.Е. Никитина

«28» августа 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ:

Организация деятельности Центрального и коммерческих банков

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

*утверждено приказом Минобрнауки России от 18 ноября 2013 года № 1245
ФГОС ВО утвержден приказом Минобрнауки России от 12 января 2016 г. N 7*

Профиль (специализация) подготовки

Производственный менеджмент

(указывается наименование профиля или специализации подготовки)

Квалификация (степень)

БАКАЛАВР

(указывается бакалавр / магистр / специалист)

Форма обучения: Очная

Индекс дисциплины: ФТД.В.02

Трудоемкость дисциплины: 72

Форма итогового контроля: Зачет

Москва, 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика»	4
3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика»... 4	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	4
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	5
5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий	5
(в академических часах)	5
5.2 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам).....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	36
7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	42
7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)	42
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы.....	46
7.2.1. Зачет	46
7.2.2. Реферат.....	48
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций	50
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	53
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)	54
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	57
11. Приложения	57
11.1 Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения.....	57
11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	59
11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	63
11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	63
11.5 Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине «Организация деятельности Центрального и коммерческих банков».....	64

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины.

Изучение дисциплины «Организация деятельности Центрального и коммерческого банков» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста. Данный курс необходим для более углубленного изучения банковского дела. Цель данной дисциплины - является приобретение знаний об операциях центрально и коммерческого банков, включая вопросы поддержания банковской ликвидности, обеспечения прибыльности банковской деятельности, формирование у студентов на основе изучения теоретических и практических наработок, экономических систематизированных знаний о финансах и финансовых отношений в банковской системе в рыночных условиях, изучение теоретических и правовых основ организации деятельности коммерческих банков, овладение способами повышения эффективности и снижения рисков в их деятельности. На основе этих знаний сформировать взаимосвязь с другими экономическими инструментами управления национальной экономикой. Кроме того, после изучения курса студенты должны владеть практическими навыками финансово-банковских расчетов.

Важнейшей частью подготовки специалистов по банковому делу является изучение дисциплины «Организация деятельности Центрального и коммерческого банков», поскольку формируются твердые теоретические знания и практические навыки в этой области.

Задачами данного курса являются:

- ✓ изучение эволюции банковской системы России и развития Центрального и коммерческого банков;
 - ✓ изучение организационно-правовых основ деятельности центрального и коммерческого банков;
 - ✓ освоение принципов разработки денежно-кредитной политики банков;
 - ✓ овладение методами проведения операций центрального и коммерческого банков;
 - ✓ освоение методов финансового анализа центрального и коммерческого банков.
 - ✓ овладение методами прогнозирования и обоснования банковской деятельности Центрального Банка на различных уровнях формирования банковских операций, методологией разработки стратегии по формированию денежно-кредитной политики страны, а также научно-обоснованного подхода к регулированию банковских рисков в соответствии с законодательными актами;
 - ✓ механизмом управления банковских функций, а также построением системы экономических показателей, выполняющих специфические функции на разных уровнях деятельности банка с учетом законодательных и нормативных документов, характеризующих политику государства в области деятельности Центрального Банка Российской Федерации.
 - ✓ изучить роль и место коммерческого банка в денежно-кредитной и финансовой системах государства;
 - ✓ изучить правовой статус и функции коммерческого банка;
 - ✓ знать основы организации деятельности и управления коммерческим банком;
 - ✓ изучить банковское регулирование и банковский надзор в РФ;
 - ✓ знать основы банковского маркетинга и менеджмента, направления совершенствования деятельности банков в РФ;
 - ✓ изучить банковские риски и основные методы управления ими;
- овладеть способами снижения рисков неэффективного исполнения функций или развития коммерческого банка в РФ.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика»

В результате освоения ОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине (модулю) «Организация деятельности Центрального и коммерческих банков»:

умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15);

владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов (ПК-16).

3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика»

Данная дисциплина (модуль) относится к факультативным ФТД.В.02

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные в результате изучения гуманитарных, социальных, математических и естественнонаучных дисциплин, изучающих разнообразные аспекты управления организацией. Изучение дисциплины «Организация деятельности центрального и коммерческого банков» осуществляется на основе знаний, полученных по экономическим дисциплинам. Изучение данной дисциплины базируется на знаниях студентами основ Банковское дело, Финансы и кредит и др.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины (модуля) составляет 2 зачетных единицы (ЗЕ), 72 академических часов.

Таблица 1. Выписка из учебного плана

№ п/п	Семестр	Трудоемкость		Лекционные занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Практические занятия (час.)	КСР (час.)	СРС (час.)	Контроль	Форма контроля
		зач. ед.	час							
очная	6	2	72	22	-	26	-	24	-	Зачет
заочная	6	2	72	6	-	6	-	56	4	Зачет

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Сущность центрального банка; этапы исторического развития	6	23	1	-	1	-	1	-	-
2	Организационное построение центрального банка; принципы и функции	6	24	1	-	1	-	1	-	-
3	Экономические и организационные основы денежно-кредитной бполитики	6	25	1	-	1	-	1	-	-
4	Денежно-кредитное регулирование	6	27	1	-	1	-	1	-	-
5	Банковские риски и их оптимизация	6	29	1	-	1	-	1	-	-
6	Банковский надзор	6	31	1	-	1	-	1	-	-
7	Внешнеэкономическая деятельность Банка России	6	33	1	-	1	-	1	-	-
8	Банковское регулирование и аудит	6	35	1	-	1	-	1	-	-
9	Коммерческий банк как элемент банковской системы	6	37	1	-	1	-	1	-	-
10	Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика	6	39	1	-	1	-	1	-	-
11	Организация безналичных расчётов и расчётно-кассового обслуживания клиентов	6	41	1	-	2	-	1	-	-
12	Организация кредитной работы банка с физическими лицами	6	43	1	-	2	-	1	-	-
13	Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого банка	6	45	1	-	2	-	2	-	-

14	Банковские риски и методы управления ими	6	47	1	-	2	-	2	-	-
15	Организация разработки политики, стратегии и тактики управления коммерческим банком	6	49	2	-	2	-	2	-	-
16	Организационная структура, корреспондентские отношения и сделки коммерческого банка	6	51	2	-	2	-	2	-	-
17	Коммерческий расчёт, принципы его организации, анализ деятельности и налогообложение коммерческого банка	6	53	2	-	2	-	2	-	-
18	Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	6	55	2	-	2	-	2	Зачет	-
Итого:		72		22	0	26	0	24		0

для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Сущность центрального банка; этапы исторического развития	6	41	0,25	-	0,25	-	3	-	-
2	Организационное построение центрального банка; принципы и функции	6	41	0,25	-	0,25	-	3	-	-
3	Экономические и организационные основы денежно-кредитной бполитики	6	42	0,25	-	0,25	-	3	-	-
4	Денежно-кредитное регулирование	6	42	0,25	-	0,25	-	3	-	-
5	Банковские риски и их оптимизация	6	43	0,25	-	0,25	-	3	-	-
6	Банковский надзор	6	43	0,25	-	0,25	-	3	-	-
7	Внешнеэкономическая деятельность Банка России	6	43	0,25	-	0,25	-	3	-	-
8	Банковское регулирование и аудит	6	44	0,25	-	0,25	-	3	-	-

9	Коммерческий банк как элемент банковской системы	6	44	0,25	-	0,25	-	3	-	-
10	Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика	6	44	0,25	-	0,25	-	3	-	-
11	Организация безналичных расчётов и расчётно-кассового обслуживания клиентов	6	44	0,25	-	0,25	-	3	-	-
12	Организация кредитной работы банка с физическими лицами	6	44	0,25	-	0,25	-	3	-	-
13	Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого банка	6	44	0,5	-	0,5	-	3	-	-
14	Банковские риски и методы управления ими	6	44	0,5	-	0,5	-	3	-	-
15	Организация разработки политики, стратегии и тактики управления коммерческим банком	6	44	0,5	-	0,5	-	3	-	-
16	Организационная структура, корреспондентские отношения и сделки коммерческого банка	6	44	0,5	-	0,5	-	3	-	-
17	Коммерческий расчёт, принципы его организации, анализ деятельности и налогообложение коммерческого банка	6	44	0,5	-	0,5	-	4	-	-
18	Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	6	44	0,5	-	0,5	-	4	Зачет	4
	Итого:	72		6	0	6	0	56		4

5.2 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

Содержание лекционного курса

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Тема 1. Сущность центрального банка; этапы исторического развития.

Центральный банк как: главный элемент банковской системы; главный эмиссионный центр выработки валютно-кредитной политики; основа государственной власти; центр

валютного регулирования и контроля; субъект денежной власти страны; правовое закрепление деятельности Центрального Банка.

Краткая характеристика сущности и функции денег. Управление стоимостью денег. Золото и его роль в денежной системе государства. Значение денежной системы для экономики государства. Кредитная и финансовая системы и сущность их элементов. Центральный банк как основной социально-экономический институт.

Взаимоотношения банка России с органами Государственной власти и местного самоуправления на основе законодательных и нормативных актов. Роль Банка России при рассмотрении законопроектов о разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

Принятие участие Министра финансов Российской Федерации и министра экономического развития и торговли Российской Федерации в заседаниях Совета директоров Банка России с правом совещательного голоса. Совместное информирование по координации политики, а также взаимное консультирование Банка России и Правительства Российской Федерации. В соответствии с федеральными законами ограничение на взаимодействие Банка и Правительства России. Банк России как агент по проведению операций по поручению Правительства Российской Федерации. Сроки представления и принятия решения в Государственной Думе по основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год. Сроки и план мероприятий Банка России на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы на основе принятых решений в Государственной Думе. Осуществление самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации всех видов банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России; организация и осуществление валютного регулирования.

Тема 2. Организационное построение центрального банка; принципы и функции.

Элементы правового статуса Банка России. Капитал и имущество Банка России, как материальная основа его правового статуса. Банк России как юридическое лицо. Местонахождение Банка России. Цели Банка России. Банк России и другие органы государственной власти при выполнении банковских функций. Права и ответственность Банка России. Сущность и принципы организации Центрального Банка. Задачи и функции департаментов центрального аппарата Банка России. Подразделения территориальных учреждений Банка России. Основные направления совершенствования организационной структуры территориального учреждения Банка России. Коллегиальный орган Банка России - национальный банковский совет. Компетенции Национального банковского совета. Принятие решений Национальным банковским советом. Срок полномочий, функции, назначение, освобождение, председателя Банка России. Регулярность заседаний, состав и проведение Совета директоров Банка России.

Основными функциями Банка России являются: монополия эмиссия наличных денег; разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики; организация наличного денежного обращения в стране; как кредитора последней инстанции для кредитных организаций; установление системы их рефинансирования; принятие решений о государственной регистрации кредитных организаций (выдача кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций, приостановление их действия и отзыв их); установление правил проведения банковских операций; установление правил обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов; осуществление управления золотовалютными резервами Банка России; осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций; организация и осуществление валютного регулирования валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Определение порядка осуществления расчетов с

международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами. Правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации. Публикация официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Тема 3. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики.

Организация эмиссии наличных денег (банкнот и монет), организация обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации Банком России. Денежная единица (валюта) Российской Федерации – рубль.

Основными функциями Банка России по организации наличного денежного обращения являются: прогнозирование, планирование и организация производства; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; перевозка и хранение банкнот и монет Банка России; установление признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; определение порядка ведения кассовых операций.

Порядок проведения безналичных расчетов Банком России. Основные методы денежно-кредитной политики Банка России: установление прогноза роста денежной массы; процентные ставки по операциям Банка России; операции на открытом рынке; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); рефинансирование кредитных организаций, валютные интервенции; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени.

Банковские операции и сделки Банка России с российскими и иностранными кредитными организациями. Правительством Российской Федерации: покупка и продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке; покупка и продажа облигаций, эмитированные Банком России; покупка и продажа депозитных сертификатов; проведение кассовых, расчетных и депозитных операций, прием на хранение и в управление ценных бумаг и других активов; предоставление кредитов на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете; покупка и продажа иностранной валюты, платежных документов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, выставленных российскими и иностранными кредитными организациями; покупка, продажа и хранение драгоценных металлов и иных видов валютных ценностей; выдача поручительств и банковских гарантий; открытие счетов в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств; проведение операций с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками; выставление чеков и векселей в любой валюте; банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с правилами делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации. Обеспечение кредитов Банка России. Операции Банка России по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Тема 4. Денежно-кредитное регулирование.

Экономическая сущность банковских рисков в их системной взаимосвязи. Рекомендации по управлению денежными потоками банка в условиях неопределенности. Проблемы теории рисков и денежной теории, непосредственно связанные с задачами финансового менеджмента. Системный подход к определению банковских рисков. Кризисы и оценка

финансового состояния и результатов деятельности банка в соответствии с оценкой рисков.

Изложение начинается развернутыми определениями, раскрывающими понятие риска как объекта исследования. Автор классифицирует банковские риски, учитывая их экономическую сущность и взаимосвязи. Рассматриваются подходы и методы распознавания, измерения и учета банковских рисков, относящихся к теории денежного обращения и кредита, банковского дела, бухгалтерского учета и экономического анализа. Приводятся существующие, в том числе официально утвержденные, методики, объясняется сущность учитываемых параметров и их взаимное влияние, выражаемое математическими формулами.

Оптимизации денежных потоков осуществляется с применением специальных математических методов (например, простых алгоритмов, которые могут быть воспроизведены на персональном компьютере в среде Excel и применяются на практике).

Роль банковского регулирования, от которого в значительной степени зависит состояние банковской системы. Оценка характера и уровня показателей кредитных организаций, качества управления ими, а также контролем за достоверным отражением в отчетности банков. Субъективность оценки величины экономического показателя.

Роль банковского регулирования как органа контроля за управлением банковской деятельности. Предлагаются к рассмотрению наиболее значимые банковские неопределенности, раскрывается их экономическая сущность, связи между ними, особенности управления и регулирования. Рассмотрены основные показатели, используемые в целях регулирования, приведены примеры из международного опыта банковского регулирования. Вопросы рассмотрены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с принципами и правилами Базельского комитета по банковскому надзору, отраженными в его официальных документах.

Тема 5. Банковские риски и их оптимизация.

Изложение начинается развернутыми определениями, раскрывающими понятие риска как объекта исследования экономической сущности банковских рисков в их системной взаимосвязи. Рекомендации по управлению денежными потоками банка в условиях неопределенности. Проблемы теории рисков и денежной теории, рассматриваются непосредственно связанные с задачами финансового менеджмента. Системный подход к определению банковских рисков. Кризисы и оценка финансового состояния и результатов деятельности банка в соответствии с оценкой рисков.

Автор классифицирует банковские риски, учитывая их экономическую сущность и взаимосвязи. Рассматриваются подходы и методы распознавания, измерения и учета банковских рисков, относящихся к теории денежного обращения и кредита, банковского дела, бухгалтерского учета и экономического анализа. Приводятся существующие, в том числе официально утвержденные, методики, объясняется сущность учитываемых параметров и их взаимное влияние, выражаемое математическими формулами.

Тема 6. Банковский надзор.

Понятие и сущность банковского надзора. Цели, объемы, функции банковского надзора. Основные задачи. Банковский надзор – основной наблюдатель банковских рисков. Ответственность за проведение денежной политики. Специализированные организации проводящие контроль на месте и по документам. Надзор проводится в трех формах – постоянный контроль по отчетам, контроль на месте посредством проверок и общий надзор за банковской системой.

Тема 7. Внешнеэкономическая деятельность Банка России.

Банк России как представитель интересов Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях. Выдача Банком России разрешения на создание кредитных организации с иностранными инвестициями и филиалов

иностранных банков, аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным федеральными законами.

Взаимоотношения Банка России с центральными банками и органами банковского надзора иностранного государства при предоставлении информации или документов банковского надзора. Установление и публикация Банком России официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и контроль за их соблюдением. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Открытие представительств Банка России на территориях иностранных государств в соответствии с принятыми нормативными актами.

Тема 8. Банковское регулирование и аудит.

Понятие и сущность банковского регулирования. Цели, объемы, функции банковского регулирования.

Подразделения банковского регулирования. Инспектирование кредитных организаций. Пруденциальное регулирование. Порядок инспектирования кредитных организаций. Акт проверки кредитной организации. Повышение роли Банка России в укреплении законности в банковской системе. Порядок проведения независимого аудита внутреннего и внешнего.

МОДУЛЬ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 1. Коммерческий банк как элемент банковской системы

Роль банковской системы в экономике государства. Понятия «кредитная организация, банк, небанковская кредитная, иностранный банк». Состав банковской системы Российской Федерации. Отношения между кредитной организацией и государством. Универсальные и специализированные банки.

Банк на рынке кредитов, инвестиционных проектов, ценных бумаг, валютных операций, дополнительных услуг. Методы регулирования банковской системы. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Нормативные акты Банка России.

Устав коммерческого банка. Нормативное регулирование слияний и поглощений. Создание, реорганизация, ликвидация как этапы жизненного цикла коммерческого банка, инструменты концентрации и реструктуризации капитала. Концепция и этапы создания банка. Выбор организационно-правовой формы банка. Регистрация и лицензирование банка. Формирование Уставного капитала банка.

Основания отзыва лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Общие положения. Открытие и закрытие филиалов в РФ. Открытие и закрытие филиалов банков на территории других государств. Открытие и закрытие представительства банка в РФ. Открытие и закрытие представительств банков на территории других государств.

Открытие и закрытие дополнительных офисов банка и филиалов банков. Открытие и закрытие обменных пунктов. Организация союза и ассоциации кредитных организаций. Организация банковской группы и банковского холдинга. Организация деятельности коммерческого банка в составе корпораций. Стратегическое планирование деятельности корпорации. Инвестиционная функция. Консультационная функция.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика

Общая характеристика ресурсной базы и её структуры. Банковские ресурсы: собственные и заёмные. Собственный капитал банка, его функции и структура. Характеристика отдельных источников собственного капитала. Расчёт величины собственного капитала банка. Достаточность собственного капитала банка. Привлечённые средства коммерческого банка и их структура. Характеристика привлечённых средств.

Сберегательное дело. Право привлечения во вклады физических лиц. Депозитные счета и счета до востребования. Обязанность банка возвратить вклад вкладчику по его первому требованию.

Тема 3. Организация безналичных расчётов и расчётно-кассового обслуживания клиентов

Особенности организации работы банка с корпоративными клиентами и физическими лицами. Банковский счет и проведение операций по нему. Организация безналичных расчетов клиентов с использованием: платежных поручений, по инкассо, по аккредитиву, чеками. Порядок списания средств со счета клиента. Кассовое обслуживание клиентов. Контрольная функция банка при обслуживании клиентов.

Тема 4. Организация кредитной работы банка с физическими лицами

Виды кредитов для физических лиц. Особенности организации кредитование физических лиц. Методики оценки кредитоспособности физических лиц. Организация денежных расчётов с физическими лицами. Обслуживание клиентов банка с использованием пластиковых карточек.

Тема 5. Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого банка

Организация кредитования корпоративных клиентов. Методики анализа платежеспособности корпоративных клиентов. Кредитная история клиента. Кредитный мониторинг. Кредитная политика банка.

Работа с проблемными клиентами. Обеспечение возвратности кредитов. Источники погашения кредитов. Правила кредитования «для служебного пользования». Цена кредита и ее место в системе цен на банковские услуги. Качество обслуживания клиентов. Надежность банка для клиента. Проблема защиты клиентов банка. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов. Влияние информационных технологий на повышение качества обслуживания клиентов.

Тема 6. Банковские риски и методы управления ими

Банковские риски. Классификация банковских рисков. Отраслевые и специфические риски. Объективные и субъективные риски. Универсальные и индивидуальные риски. Риск маркетинга, менеджмента. Риск изучения и риск действия.

Финансовые риски: инфляционный, дефляционный, валютный, ликвидности, инвестиционные риски, риск упущенной выгоды, риск снижения доходности. Геополитические и политические риски. Кредитный риск. Допустимый, критический, катастрофический риск.

Необходимость управления риском. Методы снижения рисков.

Тема 7. Организация разработки политики, стратегии и тактики управления коммерческим банком.

Внутренняя и внешняя среда банка. Внешняя среда прямого и косвенного воздействия. Элементы внешней и внутренней среды банка и их краткая характеристика.

Миссия и программное заявление, политика банка. Стратегия и тактика банком. Процесс управления банком и его элементы: формулирование целей, маркетинг, менеджмент. Организация разработки целей банка. Требования к целям. Критерии оценки эффективности деятельности банка. Организация банковского маркетинга. Сегментация и исследования рынка. Выбор банковской услуги. Банковские инновации.

Банковский менеджмент и его элементы: планирование, мотивация, контроль. Организация прогнозирования и планирования в банке. Внешний и внутренний контроль банка.

Тема 8. Организационная структура, корреспондентские отношения и сделки коммерческого банка

Понятие «организация». Организационная структура как средство обеспечения эффективности деятельности банка. Факторы, влияющие на организационную структуру банка. Дополнительные структурные подразделения: управление экономического анализа,

внутреннего контроля, координации и совершенствования банковской деятельности; отдел повышения квалификации и профессиональной подготовки персонала; развития и совершенствования технологий обработки информации и др.

Межбанковские отношения: отношения с центральным банком; отношения между коммерческими банками; отношения Банка России с банковским сообществом в лице ассоциаций кредитных организаций.

Депонирование свободных средств в Банке России. Депозитные операции - инструмент регулирования ликвидности банковской системы. Критерии отбора банков и условия депонирования. Депозитные аукционы. Депозитные операции по фиксированной ставке.

Необходимость и природа прямых корреспондентских отношений коммерческих банков. Нормативно-правовая база корреспондентских отношений коммерческих банков. Выбор банка-корреспондента. Договор о корреспондентских отношениях банков. Порядок организации документооборота при открытии корреспондентских счетов банков.

Организационное и кадровое обеспечение корреспондентских отношений. Открытие и закрытие корреспондентских субсчетов и счетов для филиалов банков. Особенности установления корреспондентских отношений с иностранными банками. Основные понятия рынка межбанковских кредитов и депозитов. Организация межбанковского кредитования. Текущее состояние рынка и факторы на него влияющие. Организация и нормативные основы межбанковских расчетов и платежей. Правила списания средств с корреспондентских счетов банков. Правила проведения платежей через прямые корреспондентские счета. Порядок проведения платежей по счетам межфилиальных расчетов. Организация расчетов через корреспондентские счета, открываемые коммерческими банками в Банке России. Организация банковского клиринга.

Организация выполнения сделок. Установление Банком России правил осуществления банковских операций, в том числе правил их материально - технического обеспечения, в соответствии с федеральными законами

Тема 9. Коммерческий расчёт, принципы его организации, анализ деятельности и налогообложение коммерческого банка

Коммерческий расчёт деятельности коммерческого банка. Основные принципы его организации. Доходы и расходы коммерческого банка. Основные принципы формирования банковской прибыли. Распределение банковской прибыли.

Анализ деятельности коммерческого банка. Финансовые показатели деятельности коммерческого банка. Основные налоги на деятельность коммерческого банка и принципы налогообложения.

Тема 10. Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна.

Безопасность банковской деятельности. Специальные обобщенные показатели оценки решений по управлению экономической безопасностью банка. Оценка уровня экономической безопасности банка. Внутренний контроль – элемент обеспечения экономической безопасности банка.

Взаимодействие тайны и информационной открытости банка в процессе обеспечения его экономической безопасности и надежности банка. Понятия «конфиденциальности», «тайны» и их роль в условиях рыночной экономики. Понятие «банковская тайна». Сведения, защищаемые банком, не подлежащие разглашению. Организация защиты банковской тайны.

Обязанность кредитной организации публиковать в установленные сроки информацию о своей деятельности. Обязанность кредитной организации по требованию физического лица или юридического лица предоставить необходимую информацию. Аудиторская проверка кредитной организации как средство обеспечения экономической безопасности банка и подтверждение достоверности представляемой информации. Ответственность за введение Банка России, физических лиц и юридических лиц в заблуждение путем не

предоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации.

Темы практических/семинарских занятий

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК. БАНК РОССИИ

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервирования	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям коммерческого банка
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранящаяся на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков
10	«Бобры»	К	Ограничители операционных рисков коммерческих банков

2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).
2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.
3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.
8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.
10. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.
11. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

12. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.
13. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
14. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
15. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
16. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
17. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
18. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
19. Платежная система Российской Федерации — это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.
20. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
21. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения рублевых средств резидентов — банков и НКО).
22. Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ.
23. Банк России не выдает ломбардные кредиты.
24. Банк России несет ответственность за поддержание финансовой стабильности.

3. Дайте письменные ответы.

1. Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления.
2. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?
3. Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.
4. Банк России — независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения? Куда Банк России представляет свою финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?
5. Банк России совместно с правительством разрабатывает и осуществляет единую государственную денежно-кредитную политику. Каковы цели текущей денежно-кредитной политики Банка России? Какие инструменты вправе применять ЦБ РФ для достижения поставленных целей и какие инструменты он планирует использовать в текущем финансовом году?
6. Для преодоления последствий экономического кризиса большую роль играет «стимулирующая» денежно-кредитная политика центрального банка, выступающая «инструментом экономического роста». Какие меры Банка России можно отнести к стимулирующей монетарной политике?¹ Какие возможные негативные последствия такой денежно-кредитной политики выделяют специалисты?¹ Более того, ряд российских

авторов полагают, что статус Банка России близок к статусу «унитарного предприятия». Приведите аргументы в пользу и против данной точки зрения.

¹ Фетисов А. Монетарная политика России: цели, инструменты и правила // Вопросы экономики. 2008. № 11. С. 4—24.

7. Общемировой тенденцией в последнее время является ослабление зависимости национальных центральных банков от государственных органов управления. При этом «независимость» центрального банка понимается как минимум двойко. И в теории, и на практике признано, что «независимость центрального банка отнюдь не означает его полной самостоятельности»². Определите понятие «независимость центрального банка» и покажите, в чем ограничена самостоятельность ЦБ РФ. Поясните, почему ряд специалистов полагают, что по степени независимости Банк России входит в группу «слабо независимых центральных банков»³.

8. Обратной стороной независимости центрального банка является его транспарентность и ответственность. Что это означает? По каким направлениям деятельности центральный банк несет ответственность перед обществом? О каких своих действиях он должен информировать экономических субъектов? Центральные банки развитых стран раскрывают информацию по следующим направлениям своей деятельности:

— цели и количественные ориентиры денежно-кредитной политики;

— стратегия и тактика денежно-кредитной политики, механизмы и процедуры принятия решений;

— данные и прогнозы экономического развития страны и регионов;

— информация о вмешательстве центрального банка в операции на финансовых рынках (интервенции);

— данные о финансовой поддержке банков;

— результаты и последствия проводимой политики;

— ошибки и издержки регулирования.

Оцените, насколько транспарентна деятельность Банка России по перечисленным направлениям.

¹ Якимкин В.Н., Бузик А.С. Центральные банки уже не дуют против ветра // Банковское дело. 2008. № 9. С. 32—35.

² Финансы и независимость центральных банков // Вестник АРБ. 2008. № 16. С. 54-61.

³ Моисеев С. Банк России: портрет во всемирном интерьере // Национальный банковский журнал. 2006. № 3. С. 58.

9. Еще в докризисный период представители «Деловой России» для ускорения темпов экономического роста высказывались за расширение перечня целей деятельности Банка России, предложив сделать его ответственным за устойчивые темпы экономического роста¹. Может ли ЦБ РФ влиять на темпы экономического роста? Если ваш ответ будет положительным, то какие инструменты для этого может использовать центральный банк? Насколько актуально данное предложение в современных условиях?

10. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора². ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за центральным банком обеих указанных функций. Можете ли вы подкрепить свои высказывания примерами из зарубежного опыта?

¹ ЦБ ответит за рост // Ведомости. 2006. 12 июля.

² Силиг С, Новоа А. Практика управления агентств по финансовому регулированию и надзору // Банки: мировой опыт. 2009. № 4.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2 РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

1. Дайте письменные ответы на следующие вопросы:

1. Чем определяется объективный характер необходимости и возможности регулирования денежного оборота?
2. Что такое денежный агрегат? Какие денежные агрегаты используются при анализе и прогнозировании состояния денежного оборота России?
3. Что такое «открытый денежный рынок»? Определите функции Банка России по его организации. Перечислите операции Банка России на открытом денежном рынке.
4. Объясните механизм действия депозитного (банковского) мультипликатора. Каким инструментом денежно-кредитного регулирования ограничено его действие?
5. Определите основные аналитические показатели характеризующие состояние денежного оборота?

2. На основании данных таблицы рассчитать:

1. темпы годового прироста:
денежной базы;
наличных денег в обращении (M_0);
денежной массы (агрегат M_2);
«широких денег» (агрегат M_{2x}).
2. Величину денежного мультипликатора.
3. Удельный вес наличных денег в денежной массе (M_2) в %.

Наименование	2005	2006	2007	2008
Денежная база (резервные деньги млн. руб.)	714	928	1233	1511
В том числе деньги вне банков	419	763	814	1020
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5	174,5
Срочные и сберегательные депозиты	351	563	1207	1600
Валютные вклады	110	80,5	79	56,8

Примечание: денежная база (резервные деньги) включают наличные деньги в обращении и средства банков в резервных фондах, на корреспондентских и других счетах в Центральном банке РФ.

«Широкие деньги» (агрегат M_{2x}) включает агрегат M_2 и депозиты в иностранной валюте. Денежный мультипликатор – D_m определяется отношением $M_2 /$ денежную базу.

3. Решить задачу

Объем валового внутреннего продукта (ВВП) в базисном году составил 10863 млрд. руб. Доля расчетов в безналичном порядке (создание, распределение и перераспределение ВВП) составила 65% от его объема. Скорость обращения денег 10 оборотов в год.

В текущем году стоимость ВВП в базисных ценах составила 10150 млрд. руб. Дефлятор ВВП равен 1,22.

Доля платежей в безналичном порядке снизилась до 60%. Скорость оборота денег замедлилась до 8 оборотов в год.

Сколько необходимо денег для обслуживания товарного обращения в базисном и текущем году? Какие факторы повлияли на изменение остатка денег, необходимых для обращения?

4. Решить задачу

Рассчитайте объем кассовых ресурсов коммерческого банка и определите пути его увеличения, исходя из следующей информации:

- лимит остатка кассы банку определен в сумме 500 тыс. руб.;
- среднедневная инкассация составляет около 700 тыс. руб.;
- фактический остаток кассы на день расчета 100 тыс. руб.;
- планируемый кассовый расход банка по календарю выплат на оплату труда составляет - 1 000 тыс. руб., по заявкам предприятий – 1 300 тыс. руб.

Решение данной задачи может быть представлено на банковском бланке.

МОДУЛЬ 2

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

1. Решите криптограмму.

1.								С												
			2.					Т												
						3.		Р												
							4.	А												
				5.				Т												
					6.			Е												
						7.		Г												
				8.				И												
									9.											Я

1. Стратегическая направленность банка на выполнение всех банковских операций.
 2. Одна из четырех задач управления коммерческим банком.
 3. Специфический вид сознательной человеческой деятельности — целенаправленное воздействие на объекты.
 4. Формулирование политики на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации.
 5. Конкретные цели деятельности банка, получившие уточненное качественное и количественное выражение и ставшие планами.
 6. Исповедуемая банком общая философия или идеология, то, чем он хочет стать в будущем и к чему в конечном счете стремится.
 7. Банк, выбравший в качестве своей специализации работу на рынке вкладов.
 8. Ориентация на обновление и совершенствование методов и технологий деятельности и управления.
 9. Ориентированность на создание атмосферы и условий заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов.
- 4.2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).
1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.
 2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в лицензии.
 3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.
 4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.
 5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.
 6. Банк может быть создан в форме общества с дополнительной ответственностью.
 7. Банковскую лицензию подписывает председатель Совета директоров Банка России.
 8. Регистрацию кредитных организаций осуществляет Министерство юстиции.
 9. Банк может быть учрежден одним физическим лицом.
 10. При создании банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.
 11. Банк может быть создан в форме кооператива.
 12. Банковская лицензия должна быть подписана председателем Банка России и главой министерства по налогам и сборам.
 13. Факт получения банковской лицензии обязательно отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.

14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.
15. Для кредитных организаций, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.
16. Банк может быть создан в форме коммандитного товарищества.
17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.
18. Срок действия банковской лицензии неограничен.
19. Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.
20. Банк может осуществлять иные банковские операции, не перечисленные в банковской лицензии.
21. Организационная структура коммерческого банка аналогична организационной структуре любого производственного предприятия.
22. Организационная структура коммерческого банка опирается на строго определенные организационные принципы.
23. В основе организационной структуры коммерческого банка, как правило, лежит функциональный признак.
24. Принцип рационализации системы управления предполагает, что органы управления коммерческого банка прежде всего ориентированы на минимизацию текущих затрат.
25. Принцип обеспечения оперативного контроля нацелен на безусловное соблюдение единоначалия в управлении.
26. Размер коммерческого банка и его специализация не влияют на его организационную структуру.
27. Совет директоров и правление банка по большому счету выполняют сходные функции.
28. Выбор стратегических направлений деятельности банка зависит от решения правления банка.
29. В состав совета директоров банка обязательно входят собственники банка.
30. В состав правления банка обязательно входят независимые члены.

2. Выполните следующие задания.

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.
4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.
5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.
6. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 90 млн руб. на 1 января 2010 г. и менее 180 млн руб. на 1 января 2012 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

3. Решите задачи

Задача 1

Пассив условного сводного баланса (баланс кредитных организаций должен подготовить студент (он может условным)) коммерческих банков содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций их динамике на протяжении года.

Требуется:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

Задача 2

При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме акционерного общества открытого типа в оплату акций были внесены:

- денежные средства в рублях и в иностранной валюте;
- здание, в котором будет располагаться банк;
- офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, множительную технику.

Требуется:

1. Перечислить потенциальных учредителей коммерческого банка.
2. Назвать типы акций, которые могут быть выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.
3. Определить, какие виды материальных активов могут приниматься в оплату акций.
4. Рассчитать предельную сумму материальных активов, вносимых в оплату акций.

Задача 3

Акционерный коммерческий банк «Идеал» (ОАО) принял решение об увеличении суммы уставного капитала на 450 тыс. руб. Номинальная стоимость одной акции 250 руб. Цена реализации одной акции 500 руб. Оплата акций будет производиться денежными средствами акционеров в валюте РФ в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части – за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

Требуется:

1. Назвать орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.
2. Охарактеризовать порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.
3. Перечислить источники собственных средств, которые могут быть направлены на формирование уставного капитала банка.
4. Назвать виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.
5. Определить порядок оплаты акций и отражения его на балансе банка.
6. Назвать сроки, в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций.
7. Назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.

Задача 4

Коммерческий банк «Горизонт» (ООО) принял решение об увеличении уставного капитала на 170 тыс. руб. за счет собственных средств в сумме 300 тыс. руб. и дополнительного привлечения средств участников банка. Общая сумма уставного капитала составит 720 тыс. руб. Дополнительно привлекаемые доли участников будут оплачиваться в валюте РФ, в иностранной валюте и путем передачи здания, стоимость которого составляет 28 тыс. руб. Ранее в оплату долей уставного капитала были внесены материальные активы на сумму 55 тыс. руб.

Требуется:

1. Назвать орган, который полномочен принимать решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.
2. Перечислить отличия в увеличении уставного капитала банков, созданных в форме ООО, от увеличения уставного капитала акционерных банков.
3. Назвать возможные источники собственных средств, которые могут быть направлены на увеличение уставного капитала банка, и порядок их распределения среди участников банка.
4. Определить возможность формирования эмиссионного дохода у банков, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью.
5. Определить возможность дополнительного вноса материальных активов на формирование уставного капитала.
6. Определить порядок оплаты и отражения на балансе долей участников банка, вносимых на увеличение уставного капитала.
7. Назвать сроки, в течение которого должно быть проведено увеличение уставного капитала.

Задача 5

Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней под 13% годовых в сумме 50 тыс. руб.

Требуется:

1. Объяснить почему банк-заемщик в счет погашения ломбардного кредита направляет два платежных поручения на описание средств корреспондентского счета банка в расчетное подразделение Банка России.
2. Назвать, что банк-заемщик выплачивает в первую очередь – проценты по кредиту или наращенную сумму долга.
3. Определить сумму начисляемых процентов за пользование кредитом и наращенную сумму долга.

Задача 6

В 2001 году рентабельность российских предприятий составила 15%, ставка рефинансирования – 25%, инфляция при планируемом уровне 12% достигал 18,6%.

Требуется:

1. Рассчитать уровень реальной ставки процента.
2. Определить, рентабельным ли в этих условиях было производство.

Задача 7

Сумма недовзноса коммерческого банка в фонд обязательных резервов составляет 250 тыс. руб., просрочка платежа – 13 дней. Ставка рефинансирования Банка России – 16% годовых. Банк четыре раза нарушал сроки и полноту депонирования обязательных резервов.

Требуется:

1. Рассчитать сумму штрафа за недовзнос в обязательные резервы в каждом случае.
2. Назвать санкции, применяемые Банком России к коммерческому банку при невыполнении требований о своевременном и полном перечислении обязательных резервов, несвоевременном представлении расчета регулирования размера обязательных резервов, недостоверности сведений, содержащихся в расчете и других необходимых документах.

Задача 8

Банк учитывает вексель досрочно до 20 дней до установленной даты погашения обязательства. Номинал векселя – 100 млн руб., учетная ставка – 13% годовых. Сколько составляет сумма сделки.

Задача 9

Банком выдана заемщику ссуда в размере 10000 руб. на пять лет с уплатой 10% годовых по истечении срока кредита. Нужно определить размер задолженности через пять лет.

Задача 10.

В соответствии с договором банковского счета банк ежемесячно начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 1% годовых.

Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 октября составила 18 тыс. руб.; 5 октября со счета списано 7 тыс. руб. (остаток средств на начало дня 6 октября составил 18 тыс. – 7 тыс. руб.); 16 октября на счет было зачислено 12 тыс. руб. и 20 октября – еще 2,5 тыс. руб., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца.

Требуется:

1. Определить, какую сумму процентов начислит банк клиенту за октябрь и когда она будет зачислена на счет, если в договоре это не оговаривается.
2. Рассчитать, какая сумма была бы начислена, если бы банком могла применяться европейская методика начисления процентов (банковский год – 360 дней).

Задача 11

У юридического лица имеются свободные денежные средства в размере 200 тыс. руб. сроком на 3 мес. с 1 сентября. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 12% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 10% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются 1-го числа каждого месяца действия договора.

Требуется:

Определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случае.

Задача 12

Вкладчик 1 ноября заключил с банком договор вклада на сумму 500 тыс. руб., по условиям договора срок возврата вклада – 15 ноября, процентная ставка – 9% годовых, начисленные проценты капитализируются ежедневно (начисляются по формуле сложных процентов).

Требуется:

Вычислить сумму процентов, которую получит вкладчик по договору.

Задача 13

Предприятие 12 октября досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю – 23 октября. Номинал векселя – 5 тыс. руб., учетная ставка – 16% годовых.

Требуется:

1. Рассчитать сумму дисконта по векселю.
2. Определить сумму, которую банк заплатит по векселю.

Задача 14

Заемщик получил в отделении Сбербанка ссуду на строительство дома под залог земельного участка в сумме 1 млн. руб. на 5 лет под 20% годовых ежеквартальной уплатой процентов. По условиям договора при задержке платежей более чем на 90 дней ссуда подлежит досрочному взысканию, срок процедура обращения взыскания на имущество оценивается в полгода. Рыночная стоимость участка 1,5 млн. руб. Согласно кредитной политике банка дисконт по таким заломам составляет 20%.

Требуется:

Оценить достаточность залога.

Задача 15

Негосударственное коммерческое предприятие (ООО) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда 18500 тыс. руб. сроком на 4 мес. Лицензии на выдачу кредитов предприятие не имеет.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала, который на дату подачи заявки составил 161480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 652400 тыс. руб.

Требуется:

Установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом.

Задача 16

Негосударственное коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. сроком на 6 мес. Процентная ставка по кредиту должна составить 24% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать через 3 мес. после выдачи и производить ежемесячно долями.

Требуется:

1. Составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля.
2. Определить сумму процентов за каждый месяц.

Задача 17

В договоре о кредитовании клиента на основе кредитной линии установлен лимит выдачи в сумме 20 тыс. руб. До истечения срока кредитной линии осталось 2 мес. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 тыс. руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 5 тыс. руб. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6 тыс. руб.

Требуется:

Решить вопрос о возможности и удовлетворения банком просьбы клиента

Задача 18

Клиент Сидоров В.В. обратился в банк с просьбой о ссуде на покупку жилого дома под 20% годовых. В банке на его текущем счете имеется 50 тыс. долл., годовой доход составляет 130 тыс. долл. Дом стоит 100 тыс. долл. Поручителем на сумму 100 тыс. долл. Выступает фирма, где работает Сидоров В.В. Дополнительно заемщик предлагает в залог приватизированную квартиру стоимостью 40 тыс. долл. Годовые расходы Сидорова В.В. составляют 50 тыс. долл.

Требуется:

1. Перечислить документы, которые потребует банк от Сидорова В.В.
2. Назвать счета заемщика, которые будут открыты в банке.
3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Определить вид, срок, проценты, обеспечение и другие условия кредита.
5. Рассчитать риск кредитования. Перечислить факторы, его определяющие.
6. Составить график платежей.
7. Назвать вид кредита (рублевый или валютный).

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

Вариант 1.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – юридического лица методом финансовых коэффициентов на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)
2. Решить задачу: вкладчик 4 мая текущего года поместил 3000 руб. в банк, который выплачивает 17% годовых. Определите, какая сумма будет на его счёте 10 октября текущего года, если простые проценты начисляются по английской практике.

Вариант 2.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – юридического лица методом рейтинга на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)

2. Решить задачу: на какой срок коммерческий банк должен выдать ссуду суммой 10000руб., чтобы при начислении 30% по французской практике получить 2000 руб. прибыли.

Вариант 3.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – юридического лица методом анализа денежного потока на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)

2. Решить задачу: какую процентную ставку должна установить кредитная организация при выдаче ссуды суммой 50000 руб., чтобы при сроке кредитного договора 45 дней иметь прибыль 5000 руб., если практика начисления простых процентов – германская.

Вариант 4.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – юридического лица методом анализа делового риска на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)

2. Решить задачу: ставка процентов по вкладам до востребования составляла в начале года 30% годовых, 1 марта текущего года была уменьшена до 25%, а 1 апреля - до 15% годовых. Определите сумму процентных денег, которая была начислена на вклад 1000 руб. за год,, используя английскую практику начисления простых процентов.

Вариант 5.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – физического лица методом финансовых коэффициентов на основе данных о доходах (условных) студента.

2. Решить задачу: клиент поместил деньги в банк 1 января текущего года. Процентная ставка банка менялась так: с 1 января по 20 февраля составляла 17%, с 21 февраля по 31 марта - 25%, с 1 апреля по 20 апреля 13% годовых, когда вклад был закрыт. Определить первоначальный взнос клиента, если 20 апреля клиент получил 5000 руб. Расчёт процентов выполняется по германской практике начисления простых процентов.

Вариант 6.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – физического лица методом скоринга на основе данных о доходах (условных) студента.

2. Решить задачу: клиент оформляет кредитный договор сроком на три месяца в коммерческом банке. Процентная ставка банка – 25% годовых. Годовой уровень инфляции – 10%. Операции реальную доходность операции для клиента.

Вариант 7.

1. Произвести расчёт цены ссудного капитала в виде ссудного процента на основе данных коммерческого банка (условных)

2. Решить задачу: при учёте векселя на сумму 1000 руб. банк выплатил его предъявителю 800 руб. Вексель был учтён за 4 месяца до срока его погашения. Определите простую учётную ставку банка.

Вариант 8.

1. Произвести расчёт трёх обязательных нормативов ликвидности банка (Н2,Н3,Н4) и определить коэффициент избытка или дефицита ликвидности банка (на условных данных).

2. Решить задачу: пенсионер решил положить деньги в банк на два года. Банк «Альфа» начисляет сложные проценты по номинальной ставке 28% каждые три месяца. Банк «Гамма» начисляет ежемесячно 3% сложных процентов. Условия какого банка выгоднее для пенсионера.

Вариант 9.

1. Произвести расчёт капитализированной прибыли коммерческого банка (на условных данных).

2. Решить задачу: клиент получил в коммерческом банке ссуду суммой 20000 руб. на срок 1 год. Начисление сложных процентов производилось каждые три месяца. Сумма возврата

составила 30000 руб. Определите номинальную ставку банка.

Вариант 10.

1. Рассчитать собственные средства – брутто коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: вклад суммой 9000 руб. положен в банк на три года. Процентная ставка за первый год составила 12% и каждый последующий год увеличивалась на 5%. Определить сумму процентных денег при условии начисления сложных процентов.

Вариант 11.

1. Рассчитать собственные средства – нетто коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: Непрерывные проценты начислялись на сумму 500 руб. в течение 20 лет. Определите сумму процентных денег, если сила роста 10%.

Вариант 12.

1. Рассчитать коэффициент эффективности использования собственных средств коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: ссуда суммой 100000 руб. выдана на два года. Реальная доходность операции должна составить 16% годовых по сложной ставке процентов. Ожидаемый уровень инфляции 18% в год. Определите ставку процентов с учётом инфляции, коэффициент наращения и процентные деньги.

Вариант 13.

1. Рассчитать коэффициент эффективности использования привлечённых средств коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: владелец векселя учёл его в банке за три месяца до срока его погашения и получил 90000руб. Учётная ставка реальной доходности операции составила 20% годовых. Годовой уровень инфляции 12% годовых. Определите номинал векселя и учётную ставку банка с учётом инфляции при условии начисления: простой учётной ставки и сложной учётной ставки.

Вариант 14.

1. Рассчитать коэффициент эффективности использования заёмных средств коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: обязательство уплатить через 150 дней 5000 руб. с начислением простых процентов по 45% годовых по английской практике учтено в банке за 40 дней до срока погашения по простой учётной ставке 9%. За операцию учёта банк взysкивает комиссию в размере 1% от полной стоимости долгового обязательства. Определите сумму, полученную владельцем обязательства при его учёте.

Вариант 15.

1. Рассчитать коэффициент эффективности использования активов банка (на условных данных).
2. Решить задачу: коммерческие банки используют при начислении сложных процентов на вклад 10000 руб. сроком хранения 2 года процентные ставки: 14% при ежемесячном начислении и 28% при поквартальном начислении процентов. Определите, в какой банк выгоднее вложить деньги, на основе вычисления эффективных процентных ставок.

Вариант 16.

1. Рассчитать коэффициент достаточности собственных средств коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: банк выдаёт кредит под простые проценты по ставке 25% годовых. Какой ставкой сложных процентов можно безубыточно заменить это условие.

Вариант 17.

1. Рассчитать коэффициент привлечённых денежных вкладов населения в коммерческом банке (на условных данных).
2. Решить задачу: определите простую учётную ставку, эквивалентную простой процентной ставке в 15%, при учёте векселя за полгода до срока его погашения.

Вариант 18.

1. Рассчитать коэффициент процентных и не процентных доходов коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: на счёт в пенсионный фонд в конце каждого года вносится 2500 руб., на которые ежегодно начисляются проценты по ставке 10% годовых. Рассчитайте сумму, накопленную в фонде через 10 лет, и сумм накопленных процентов.

Вариант 19.

1. Рассчитать коэффициент операционных и не операционных доходов коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: для осуществления проекта предпринимателю через 5 лет понадобится 750 тыс. руб. Какую сумму следует вносить в начале каждого года в банк, начисляющий проценты по ставке 22% годовых, чтобы накопить нужную сумму.

Вариант 20.

1. Рассчитать коэффициенты: доходности активов, доходности производительных активов, операционной доходности производительных активов банка (на условных данных).
2. Решить задачу: определите приведённую величину финансовой ренты постнумерандо, по которой ежегодные выплаты в размере 1000руб. производятся в течение 7 лет, простые проценты начисляются по ставке 26% годовых ежегодно.

Вариант 21.

1. Рассчитать коэффициенты: доходности активов, доходности производительных активов, операционной доходности производительных активов банка (на условных данных).
2. Решить задачу: определите приведённую величину финансовой ренты постнумерандо, по которой ежегодные выплаты в размере 1000руб. производятся в течение 7 лет, простые проценты начисляются по ставке 26% годовых ежегодно.

Вариант 22.

1. Рассчитать коэффициент: не операционной доходности производительных активов банка (на условных данных).
2. Решить задачу: текущая стоимость срочной ренты с ежеквартальными взносами и ежеквартальным начислением процентов по годовой ставке 19% равна 300000руб. Срок ренты 10 лет. Определить размеры ежегодных и ежеквартальных взносов.

Вариант 23.

1. Рассчитать коэффициенты: процентных и не процентных расходов коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: согласно кредитному договору заёмщик должен погасит в срок с 5 января текущего года по 26 июня последующего года долг суммой 30000руб. Простые проценты начисляются по ставке 28% годовых, по германской практике. В погашение долга поступили частичные платежи: 6 апреля текущего года – 3500 руб., 30 мая - 5000 руб., 14 июля – 6000 руб. 15 ноября – 3500 руб. По правилу торговца определить, какую сумму заёмщик должен внести в погашение обязательства 26 июня последующего года, чтобы погасить долг полностью.

Вариант 24.

1. Рассчитать коэффициенты: расходов на 1 рубль активов, расходов на 1 рубль производительных активов, операционных расходов на 1 рубль производительных активов коммерческого банка (на условных данных).
2. Решить задачу: товар стоимостью 175000 руб. продаётся в кредит на три года под процентную ставку 20% годовых в равными ежеквартальными погасительными платежами. Проценты начисляются на всю сумму долга в момент открытия кредита. Определить долг с процентами, процентные деньги и величину разового погасительного платежа.

Вариант 25.

1. Рассчитать коэффициенты: доходности активов, доходности производительных активов, операционной доходности производительных активов банка (на условных данных).

2. Решить задачу: определите приведённую величину финансовой ренты постнумерандо, по которой ежегодные выплаты в размере 1000руб. производятся в течение 7 лет, простые проценты начисляются по ставке 26% годовых ежегодно.

Вариант 26.

1. Рассчитать коэффициент: не операционных расходов на один рубль производительных активов коммерческого банка (на условных данных).

2. Решить задачу: кредит в сумме 10 млн.руб. с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 30% годовых должен погашаться равными срочными платежами, включающими погашение основной суммы долга и процентов, ежегодно в конце каждого года в течение 5 лет. Определить общие расходы по погашению кредита и сумму начисленных процентов.

Вариант 27.

1. Рассчитать процентную и не процентную маржу, коэффициент общей рентабельности, рентабельности собственных средств и рентабельности активов банка (на условных данных).

2. Решить задачу: ссуда в размере 80 тыс. руб. выдана под 40% годовых. Договором предусмотрено погашение долга равными частями в течение 4 лет. Составить план погашения долга, если платежи по кредиту будут осуществляться в конце каждого полугодия.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 5 РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

1. Закон стоимости и форма его проявления в сфере обращения - закон денежного обращения характерны для всех экономических формаций, но выражение закона денежного обращения - разное. Количество денежных средств в обращении выражается формулой:

$$\text{Кдс. обр.} = \frac{\sum \text{центов} - \sum \text{ценкредит} + \sum \text{платежей} - \sum \text{кпогашению}}{\text{среднее число оборотов денег}}, \quad (1)$$

где $\sum \text{центов}$ - сумма цен реализуемых товаров;

$\sum \text{ценкредит}$ - сумма цен товаров, проданных в кредит;

$\sum \text{платежей}$ - сумма платежей по обязательствам;

$\sum \text{кпогашению}$ - сумма платежей к погашению;

среднее число оборотов денег – среднее количество оборотов денежных средств как средства обращения и средства платежа.

Денежная масса – это совокупный объём покупательных и платёжных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству. В России для анализа количественных изменений денежного обращения используют денежные агрегаты:

M0 – наличные деньги;

M1 – M0 + расчётные, текущие и прочие счета + вклады в коммерческих банках + депозиты Джо востребования в Сбербанке;

M2 = M1 + срочные вклады в Сбербанке;

M3 = M2 + депозитные сертификаты и облигации государственных займов.

Уравнение обмена – это расчётная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно произведению уровня цен на реальную величину валового национального продукта:

$$M \times O = P \times H, \quad (2)$$

где М (Кдс.обр) – количество денежных средств в обращении;

О – скорость оборота денег за год;

Р – уровень цен товаров, выраженный относительно базового годового показателя 1,0;

Н – реальная величина валового национального продукта.

Скорость обращения денежных средств:

$$O = \frac{H}{M2} \quad (3)$$

Скорость оборота безналичных денег:

$$O1 = \frac{M1 - M0}{M2} \quad (4)$$

Задача1: Определить количество денег в обращении с учётом исходных данных:

Таблица 1

Сумма цен реализуемых товаров;	Сумма цен товаров, проданных в кредит	сумма платежей по обязательствам	сумма платежей к погашению	среднее количество оборотов денежных средств как средства обращения и средства платежа.
5100	50	200	530	10
4900	40	180	520	9
5300	39	210	540	8
7800	55	230	600	10
9100	60	220	420	9
4300	49	190	430	8
5400	52	240	460	9
6200	73	170	580	9
8100	84	160	440	8
6700	69	250	550	7

Задача 2: Определить уравнение обмена, скорость обращения денежных средств и скорость оборота безналичных денег с учётом исходных данных:

Таблица 2

Валовой национальный продукт	M2	M1	M0
5280	300	350	120
4350	200	320	130
3980	350	301	138
4110	400	370	118
4860	380	340	133
5110	250	330	140
5600	410	390	135
6900	440	380	128
4500	560	355	124
4750	390	360	136

2. Денежные средства, предоставленные в долг, приносят владельцу средств доход в процентов или процентных денег. Процентные деньги зависят от суммы, предоставленной

в долг, срока долга и процентной ставки. Сумма процентных денег и первоначального долга называется наращенной суммой. Отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга называют множителем или коэффициентом наращения. Интервал времени, за который начисляют проценты, называют периодом начисления.

Сумма процентных денег может начисляться по простым и сложным процентам. Наращенная сумма по простым процентам определяется по формуле:

$$S = P(1 + ni), \quad (5)$$

где P – первоначальная сумма долга;

n – срок долга в годах;

i – годовая ставка простых процентов в относительных единицах.

Наращенная сумма по сложным процентам определяется по формуле:

$$S = P(1 + i)^n, \quad (6)$$

где n – степень, выражающая количество периодов начисления в течение срока долга.

Задача 3. Вклад 2875 руб. был положен в банк 12 марта n -го года и востребован 25 декабря того же года. Ставка процентов банка составляла 15% годовых. Определить сумму процентных денег по простой ставке процентов.

Задача 4. Клиент внёс в банк депозит суммой 15237 руб. на три года с начислением сложных процентов по ставке 10% годовых. Определить сумму процентных денег по простой и сложной ставкам процентов.

Задача 5. Банк начисляет проценты на вклады ежеквартально по ставке 24% годовых. Определить сумму процентных денег, начисленных за два года на вклад 3560 руб.

При проведении расчётов может быть учтена инфляция – снижение покупательной способности денег. Инфляцию характеризуют уровнем (на сколько процентов выросли цены) и индексом (во сколько раз выросли цены). Индекс инфляции (I_n) и инфляции (t) связаны между собой соотношением:

$$I_n = 1 + t; \quad t = I_n - 1 \quad (7)$$

При использовании простых ставок процентов можно определить сумму вклада с учётом инфляции:

$$P_t = \frac{p(1 + ni)}{I_n} \quad (8)$$

Сумма обесценивания денег будет равна разнице между первоначальной суммой вклада и суммой вклада с учётом инфляции. В кредитных операциях уровень инфляции может быть учтён при определении эффективной ставки процентов по кредиту.

Задача 6. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 30% годовых. Определить реальные результаты от вложения для вклада 537 руб. при уровне инфляции за месяц 2%.

3. Кредит – предоставление банком денежных средств заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором на принципах кредитования: возвратности, срочности (в срок) и платности. Перед кредитованием банк оценивает кредитоспособность заёмщика. Оценка кредитоспособности может быть на основе финансовых коэффициентов, методом рейтинга, денежных потоков и др.

Класс кредитоспособности заёмщика по показателям устанавливается путём сопоставления фактического значения с его нормативным уровнем. Нормативные уровни некоторых показателей имеют мировые стандарты. Нормативные уровни других коэффициентов могут разрабатываться каждым банком на базе накопленной статистической информации о фактических значениях показателей по группам клиентов одинаковых (или близких по технологии) отраслей экономики.

Число классов принято в размере трёх. Первый класс показателя характеризует соблюдение нормативного значения или рост по сравнению с этим уровнем. Второй класс показателя отражает несколько сниженное значение по сравнению с нормативной величиной. Третий класс показателя имеет низкое значение. Приведём классификацию некоторых показателей в зависимости от значений. Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности (табл.3) Таблица 3

Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Кал	>0.3	0.2 – 0.3	<0.2
Кбл	>0.8	0.7 – 0.8	<0.7
Ктл	>2.0	1.0 – 2.0	<1.0

Вопросы оптимального набора показателей решаются каждым коммерческим банком самостоятельно. Классификация заёмщиков по коэффициентам финансовой устойчивости приведена в табл.4

Таблица 4

Классификация заёмщиков по коэффициентам финансовой устойчивости

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Ккс	>0.6	0.5 – 0.6	<0.5
Кфз	<1.7	1.7 – 2.0	>2.0
Ккп	<0.5	0.5 – 1.0	>1.0
Км	>0.5	0.2 – 0.5	<0.2
Ксп	>0.5	0.3 – 0.5	<0.3
Кс	<1.3	0.3 – 0.7	>0.7

Таблица 5

Классификация заёмщиков по коэффициентам деловой активности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Ф	>0.97	0.9 – 0.97	<0.9
ОРо	>15	10 – 15	<10
Орд	<30	30	>30
Озо	>5	2 – 5	<2
Озд	<50	50 – 180	>180
ОСК	>0.95	0.8 – 0.95	<0.8
ООК	>0.75	0.7 – 0.75	<0.7

По большему числу показателей, попавших в соответствующий класс, определяется класс кредитоспособности предприятия. Набор показателей не является неизменным, банки его могут изменять по своему усмотрению.

Таблица 6

Классификация заёмщиков по коэффициентам рентабельности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Рпр	>0.25	0.05 – 0.25	<0.05
Ра	>10.0	0.2 – 10.0	<0.2
Рсс	>5.0	0.2 0- 5.0	<0.2

Этот набор коэффициентов не позволяет осуществлять единый подход к оценке кредитоспособности заёмщика. Это можно сделать на основе интегрального показателя - рейтинга. Оценка кредитоспособности на основе рейтинга.

Рейтинг – выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности заёмщика. Рейтинг определяется в баллах путём умножения класса показателя на его долю в совокупности, принятой за 100. Доля в совокупности зависит от

числа взятых показателей, учёта особенности работы данного заёмщика, ликвидности его баланса, положения на рынке, своевременности расчётов по кредитам и другим обязательствам, характера кредитования под определённые объекты и др. Значимость показателя и его доля определяются в банке индивидуально по каждому заёмщику (или группе заёмщиков). Распределение на классы кредитоспособности по сумме баллов может быть таким: 1 класс более 300 баллов; 2 класс 150 – 300 баллов; 3 класс 100 – 150 баллов. Баллы рассчитываются на начало и конец отчётного периода. Рейтинг позволяет получить приближённую оценку кредитоспособности заёмщика.

С предприятиями каждого класса банки по – разному строят свои кредитные отношения. Так, первоклассные заёмщики считаются финансово устойчивыми, и банки могут открывать им кредитную линию, кредитовать по счёту с овердрафтом, требовать меньше форм обеспечения или вообще выдавать бланковые (без обеспечения) кредиты, по возможности снижать процентную ставку. Второклассные заёмщики считаются финансово неустойчивыми и кредитуются на общих основаниях. Третьеклассные заёмщики считаются ненадёжными, и кредит предоставляется им на особых условиях: под более высокий процент, под несколько видов обеспечения, ограничением ссуды размером уставного капитала. В ряде случаев банк может отказать предприятиям в получении кредита.

Показатели, используемые при расчёте рейтинга, приведены в табл.7

Таблица 7

Шкала баллов при оценке кредитоспособности на основе рейтинга

Оценка коэффициента в баллах	Интервал значений коэффициентов
Коэффициент текущей ликвидности	
15	>2.0
10	1.5 – 2.0
5	1.0 – 1.5
0	<1.0
Коэффициент концентрации заёмного капитала	
15	<0.5
10	0.5 – 1.0
5	1.0 – 1.5
0	>1.5
Коэффициент рентабельности производства	
15	>0.25
10	0.15 – 0.25
5	0.05 – 0.15
0	<0.05
Показатель оборачиваемости материально – производственных запасов в днях	
15	<30
10	30 – 50
5	50 – 90
-5	90 – 120
-10	120 – 180
-15	180 – 270
-30	>270

Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов и рейтинга требует индивидуального подхода к каждому клиенту. Необходима систематическая аналитическая работа по оценке финансового состояния заёмщика. Эта методика имеет ряд недостатков: строится на данных об остатках; отражает положение дел только в

прошлом; показывает в основном движение оборотных активов. Эти недостатки в некоторой степени преодолеваются при оценке кредитоспособности на основе анализа денежных потоков заёмщика и других методов.

Задача 7. По исходным данным баланса предприятия определить кредитоспособность заёмщика с использованием коэффициентного метода и методом рейтинга.

4. Форфейтинг представляет собой форму кредитования экспорта банком путём покупки им без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям. Величину дисконта (дохода) и сумму платежа форфетора продавцу долговых обязательств можно определить по формуле дисконта:

$$Д = \sum_{i=1}^T H \cdot \frac{t + Л}{360} \cdot \frac{n}{100}, \quad (9)$$

где Д – величина дисконта;

Н – номинал векселя;

Л – число льготных дней;

t – срок векселя;

n – учётная ставка, %.

Сумма платежа форфетору составляет разницу между номинальной стоимостью векселя и дисконтом. Если векселей несколько, то сумма платежа форфетору увеличивается на количество векселей.

Задача 8. Форфетор купил у клиента партию из восьми векселей, каждый из которых имел номинал 800 тыс. руб. Платёж по векселям производится через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту три льготных дня. Учётная ставка по векселю составляет 6% годовых. Рассчитать величину дисконта и сумму платежа форфетора клиенту за приобретённые у него векселя.

Финансовые биржи организуют сделки с фьючерсами и опционами на ценные бумаги и на валюту. Маржа – разность между курсами валют на день открытия и закрытия позиций или на день заключения и исполнения договора.

Для фьючерса на покупку валюты:

$$M = K (Cб - Cпок), \quad (10)$$

где М – величина маржи;

К – объём сделки по фьючерсу (количество покупаемой валюты);

Сб – курс иностранной валюты на бирже;

Спок. – курс иностранной валюты на покупку в сделке по фьючерсу.

Для фьючерса на продажу валюты:

$$M = K (Cпр - Cб), \quad (11)$$

Спр – курс иностранной валюты на продажу в сделке по фьючерсу.

Задача 9. Инвестор обратился к брокеру фьючерсной биржи с заказом на заключение 3х месячного фьючерсного контракта на индекс иностранной валюты по курсу ЦБ. Сумма по контракту 1000 единиц. Инвестор и брокер заключили договор - поручение на брокерское обслуживание. Определить финансовый результат по фьючерсной сделке.

Валютный опцион представляет собой договор между двумя брокерами (дилерами). Опционный курс это страйк - цена (курс валюты). Покупатель опциона выплачивает продавцу опциона комиссионные, которые называют премией. Премия – это цена опциона. Риск покупателя опциона ограничен этой премией, а риск продавца снижается на величину полученной премии. Опцион на покупку даёт владельцу право приобрести валюту, высоко оцениваемую рынком, по более низкому курсу и получить доход. Этот доход оценивается:

$$D = (P1 - P2)n - Ц, \quad (12)$$

Д – доход опциона на покупку;

P1 – курс валюты на рынке на момент исполнения опциона (курс – спот);

P2 – страйк – цена (опционный курс на покупку валюты);

Ц – премия опциона (цена опциона);

n – количество валюты, покупаемой по опциону.

Доход опциона на продажу:

$$D = Ц - (P1 - P0) n : 1000, \quad (13)$$

P0 – страйк – цена (опционный курс на продажу валюты);

n – количество валюты, продаваемой по опциону.

Задача 10. На бирже предлагается опцион на покупку долларов США (опцион call) со следующими параметрами: сумма – 10 тыс. долларов США; срок – 3 месяца; страйк – цена: по курсу ЦБ на день решения задачи; премия 0,3 руб. за 1 доллар США; стиль – европейский. Определить финансовый результат по опционной сделке.

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

1. Управление оборотным капиталом предприятия. Финансово – эксплуатационные потребности.

1. Лизинг. Расчёт размера лизинговых платежей.

Лизинг – кредитная операция в виде долгосрочной аренды машин оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором.

Виды лизинга: *прямой*, при котором собственник имущества сдаёт объект в лизинг, и *косвенный*, когда передача имущества происходит через посредника. По типу имущества бывает: лизинг движимости, недвижимости и лизинг имущества, бывшего в употреблении. По степени окупаемости имущества существует: *лизинг с полной окупаемостью (финансовый лизинг)*, когда в течение срока одного договора происходит полная выплата стоимости имущества, *лизинг с неполной окупаемостью (оперативный лизинг)*, когда окупается часть стоимости арендуемого имущества.

По характеру лизинговых платежей различают:

Лизинг с денежным платежом, когда все платежи осуществляются в денежной форме; *лизинг с компенсационным платежом*, когда платежи осуществляются поставками товаров, произведённых на арендуемом оборудовании и *лизинг со смешанным платежом*, когда расчёты осуществляются комбинированным способом.

Общая сумма лизинговых платежей складывается из амортизационных отчислений, платы за кредитные ресурсы, за дополнительные услуги лизингодателя, комиссионные выплаты и налога на добавленную стоимость, уплаченную лизингодателем в бюджет.

Ситуация 1:

По исходным данным выполнить расчёт лизинговых платежей, если по условиям лизингового соглашения предусмотрен финансовый лизинг с полной окупаемостью.

Таблица 6

Исходные данные для расчёта лизинговых платежей

Условия лизингового соглашения	Величина показателя
Стоимость оборудования	10000 тыс. руб
Срок его полной амортизации	5 лет
Годовая норма амортизации	20%
Срок лизинга	5 лет
Процентная ставка за кредит	5%

Размер комиссии по лизингу	3%
Ставка налога на добавленную стоимость	18%

Решение:

При линейной системе амортизационных отчислений размер ежегодной амортизации составит: $10000 \text{ тыс. руб.} \times 20:100=2000 \text{ тыс. руб.}$ Однако размер платы за кредитные ресурсы, комиссионного вознаграждения, а значит, и налога на добавленную стоимость зависит от остаточной стоимости оборудования. Выполним расчёт среднегодовой стоимости оборудования на 5 лет.

Расчёт среднегодовой стоимости оборудования:

Таблица 7

Расчёт среднегодовой стоимости арендованного оборудования

Период, года	Стоимость оборудования на начало года	Годовая сумма амортизации	Стоимость оборудования на конец года	Среднегодовая стоимость оборудования
1	10000	2000	8000	9000
2	8000	2000	6000	7000
3	6000	2000	4000	5000
4	4000	2000	2000	3000
5	2000	2000	-	1000

Общий размер лизингового платежа в первый год составит (в тыс. руб.)

Амортизационные отчисления 2000;

Проценты за кредит: $9000 \times 5:100=450$;

Комиссионные лизингодателю: $9000 \times 3:100=270$;

Выручка по лизинговой сделке, облагаемая НДС: $450+270+=720$;

Налог на добавленную стоимость: $720 \times 18:100=129,6$

Общая сумма лизинговых платежей: $2000+450+270+129,6=2720$.

Аналогичным образом рассчитывается сумма лизинговых платежей и в последующие годы. Общий размер лизинговых платежей по годам:

Таблица 8

Общий размер лизинговых платежей по годам

Период	Амортизационные отчисления	Процент за кредит	Комиссионные	Выручка, облагаемая НДС	НДС	Общая сумма лизинговых платежей
1	2000	450	270	720	129,6	2720
2	2000	350	210	560	100,8	2660,8
3	2000	250	150	400	72	2472
4	2000	150	90	240	43,2	2283,2
5	2000	50	30	80	14,4	2094,4
Всего	10000	1250	750	2000	360	12230,4

Общая сумма лизинговых платежей за пять лет составляет 12230,4 тыс. руб. в зависимости от финансового состояния лизингодателя и лизингополучателя и их взаимной договорённости.

2. Финансово – экономические расчёты.

Для принятия экономически целесообразных управленческих решений требуется выполнение финансово – экономических расчётов с использованием простых и сложных ставок процентов, учётных ставок, постоянных финансовых рент и др. Планирование погашение долга необходимо знать при выполнении условий кредитного договора. Нередко требуется определение доходности финансовых операций и долгосрочных инвестиций. В финансовых расчётах необходимо учитывать инфляцию, которая влияет на реальную доходность финансовых операций.

Ситуация 2: определить эффективность финансовой операции, если в результате инвестирования суммы 500 тыс. руб. получены следующие поступления денежных средств: в конце 1-го года – 200 тыс. руб.; 2-го года – 250 тыс. руб.; 3-го - 300тыс. руб.

Решение: Эффективная ставка сложных процентов, которую используют при определении доходности долгосрочных финансовых операций, определяется по формуле:

$$i = \sqrt[n]{\frac{s}{p}} - 1,$$

где s – сумма, полученная в результате инвестирования суммы p ;

p – первоначальная сумма инвестирования.

Доход в результате инвестирования W определяется:

$$W = s - p.$$

Таким образом, если получаемые денежные поступления не реинвестировались, т.е. не возвращались вновь в виде новых инвестиций, то доходность операции по эффективной годовой ставке процентов будет равна:

$$i = \sqrt[3]{\frac{200000 + 250000 + 300000}{500000}} - 1 = 0.145 \text{ или } 14.5\%;$$

Если получаемые денежные поступления будут реинвестироваться, то надо учесть общий полученный доход

3. Учёт инфляции при проведении финансово – экономических расчётов.

При проведении расчётов может быть учтена инфляция – снижение покупательской способности денег.

Инфляцию характеризуют её уровнем, показывающим, на сколько процентов выросли цены, и индексом, показывающим, во сколько раз выросли цены. В расчётных формулах уровень инфляции берётся в относительных единицах.

Уровень и индекс инфляции за один и тот же период времени связаны соотношением:

$$I_n = 1 + t; \quad t = I_n - 1;$$

где I_n – индекс инфляции; t – уровень инфляции в относительных единицах.

Если задан уровень инфляции за некоторый малый период времени(например, месяц), то индекс инфляции за срок, включающий несколько таких периодов (например, год, квартал полугодие) определяется по формуле:

$$I_n = (1 + t)^N,$$

где N – количество таких периодов в течение рассматриваемого срока.

Инфляция влияет на реальную с точки зрения покупательской способности доходность вкладных и кредитных операций. В депозитных операциях реальное значение средств с начислением процентов определяется по формуле:

$$P_t = \frac{S}{I_n}.$$

В кредитных операциях уровень инфляции может быть учтён при определении ставки процентов по кредиту. Простая ставка процентов по кредиту, учитывающая ожидаемую инфляцию, при одном периоде начисления определяется по формуле:

$$i_t = \frac{(1 + nr)I_n - 1}{n},$$

где r – простая ставка процентов, характеризующая требуемую реальную доходность кредитной операции; I_n – индекс инфляции.

Ситуация 3: банк принимает депозиты на полгода по ставке 30% годовых. Определить реальные результаты вкладной операции для размера вклада в 500 рублей при уровне инфляции за месяц 2%.

Решение: Сумма вклада с процентами:

$$S = 500(1 + 0.5 \cdot 0.3) = 575 \text{ руб.}$$

Индекс инфляции составит:

$$I_n = (1 + 0.02)^6 = 1.13.$$

Сумма вклада с начисленными процентами по своей покупательской способности с учётом инфляции будет соответствовать сумме:

$$P_t = 575 : 1.13 = 508,85 \text{ руб.}$$

Сума обесценивания денег оставит:

$$575 - 508,85 = 66,15 \text{ руб.}$$

Методические рекомендации для подготовки к занятиям:

Формы и методы проведения занятия, виды учебной деятельности студентов.

- Традиционная форма проведения занятий:

Лекции, практические занятия

Заслушивание на занятиях подготовленных работ

Обсуждение на занятиях результатов

- Интерактивная форма обучения:

Кейс метод, деловая игра

Беседа индивидуальная или с группой

- Виды учебной деятельности студентов:

– подготовка к контрольной работе;

– изучение учебного материала и составление конспекта;

– подготовка реферата;

– составление задач, вопросов, тестов, кроссвордов, ситуаций;

– участие в разработке деловой игры;

– подготовка к написанию курсовой (расчетно-графической) работы (проекта);

– участие в конкурсах, круглых столах, олимпиадах, диспутах и т.д.

– изучение основной и дополнительной литературы.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Организация деятельности Центрального и коммерческих банков»

Очная форма обучения

№ п/п	Тема раздела (название работы)	Вопросы СРС	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов, отводимых на выполнение заданий	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5	6
1.	Тема 1. Сущность центрального банка; этапы исторического развития	1-11	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6
2.	Тема 2.	12-17	ПКР, УМ,	6	ОЛ.2, ДЛ.8,

	Организационное построение центрального банка; принципы и функции		СК, ПР		ДЛ.10
3.	Тема 3. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики	18-22	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.8
4.	Тема 4. Денежно-кредитное регулирование	23-27	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7
5.	Тема 5. Банковские риски и их оптимизация	28-31	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.3, ДЛ.5, ДЛ.13
6.	Тема 6. Банковский надзор	32-36	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.6, ДЛ.7
7.	Тема 7. Внешнеэкономическая деятельность Банка России	37-39	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.8, ДЛ.12
8.	Тема 8. Банковское регулирование и аудит	40-42	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5
9.	Тема 9. Коммерческий банк как элемент банковской системы	43-45	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.12
10.	Тема 10. Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика	46,47	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.8
11.	Тема 11. Организация безналичных расчётов и расчётно-кассового обслуживания клиентов	48-51	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.3, ДЛ.6
12.	Тема 12. Организация кредитной работы банка с физическими лицами	52-56	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
13.	Тема 13. Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого банка	57-61	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ДЛ.1, ДЛ.5, ДЛ.9
14.	Тема 14. Банковские риски и методы управления ими	62-67	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.7, ДЛ.9
15.	Тема 15. Организация разработки политики, стратегии и тактики управления коммерческим банком	68-72	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7
16.	Тема 16. Организационная	73-78	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2,

	структура, корреспондентские отношения и сделки коммерческого банка				ДЛ.7
17.	Тема 17. Коммерческий расчёт, принципы его организации, анализ деятельности и налогообложение коммерческого банка	79-82	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.8, ДЛ.13
18.	Тема 18. Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	83-86	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.9, ДЛ.11

Заочная форма обучения

№ п/п	Тема раздела (название работы)	Вопросы СРС	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов, отводимых на выполнение заданий	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5	6
1.	Тема 1. Сущность центрального банка; этапы исторического развития	1-11	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6
2.	Тема 2. Организационное построение центрального банка; принципы и функции	12-17	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.2, ДЛ.8, ДЛ.10
3.	Тема 3. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики	18-22	ПКР, УМ, СК, ПР	9	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.8
4.	Тема 4. Денежно-кредитное регулирование	23-27	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7
5.	Тема 5. Банковские риски и их оптимизация	28-31	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.3, ДЛ.5, ДЛ.13
6.	Тема 6. Банковский надзор	32-36	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.6, ДЛ.7
7.	Тема 7. Внешнеэкономическая деятельность Банка России	37-39	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.8, ДЛ.12
8.	Тема 8. Банковское	40-42	ПКР, УМ,	10	ОЛ.1, ОЛ.2,

	регулирование и аудит		СК, ПР		ДЛ.5
9.	Тема 9. Коммерческий банк как элемент банковской системы	43-45	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.12
10.	Тема 10. Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика	46,47	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.8
11.	Тема 11. Организация безналичных расчётов и расчётно-кассового обслуживания клиентов	48-51	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.3, ДЛ.6
12.	Тема 12. Организация кредитной работы банка с физическими лицами	52-56	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
13.	Тема 13. Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого банка	57-61	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ДЛ.1, ДЛ.5, ДЛ.9
14.	Тема 14. Банковские риски и методы управления ими	62-67	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.7, ДЛ.9
15.	Тема 15. Организация разработки политики, стратегии и тактики управления коммерческим банком	68-72	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7
16.	Тема 16. Организационная структура, корреспондентские отношения и сделки коммерческого банка	73-78	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7
17.	Тема 17. Коммерческий расчёт, принципы его организации, анализ деятельности и налогообложение коммерческого банка	79-82	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.8, ДЛ.13
18.	Тема 18. Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	83-86	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.9, ДЛ.11

Используемые условные обозначения:

ПКР – подготовка к контрольной работе;

УМ – изучение учебного материала;

СК – изучение учебного материала и составление конспекта;

ПР – подготовка реферата;

- СЗВТ – составление задач, вопросов, тестов, кроссвордов, ситуаций;
 ДИ – участие в разработке деловой игры;
 ПКР – подготовка к написанию курсовой (расчетно-графической) работы (проекта);
 КО – участие в конкурсах, круглых столах, олимпиадах, диспутах и т.д.
 Б – беседа индивидуальная или с группой;
 КР – контрольная работа;
 З – заслушивание на занятиях подготовленных работ;
 ОБС – обсуждение на занятиях результатов;
 ОЛ – основная литература;
 ДЛ – дополнительная литература.

Перечень вопросов, выносимых на СРС

1. Понятие банковской системы. Этапы формирования современной банковской системы России.
2. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику.
3. Кредитные организации как рыночные субъекты экономики и субъекты банковской системы.
4. Типы денежно-кредитной политики
5. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе
6. Основные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков на современном этапе.
7. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора
8. Сущность и система банковского надзора. Виды надзора. .
9. основополагающие принципы эффективного банковского надзора, принятые Базельским комитетом по банковскому надзору.
10. Минимальные обязательные резервы. Их назначение и сущность.
11. Порядок создания коммерческого банка.
12. Организационные основы построения коммерческого банка.
13. Операции и принципы деятельности коммерческого банка.
14. Собственные ресурсы коммерческих банков и порядок их формирования.
15. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов.
16. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов.
17. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
18. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
19. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
20. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
21. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?
22. Что можно понимать под оптимальным сочетанием разных операций в деятельности банка?
23. Какие операции банка относятся к пассивным?
24. Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?
25. Какие банковские операции относятся к активным?
26. Что такое ликвидность и что такое платежеспособность банка?
27. Что включается в собственный капитал банка?
28. Что значит, что капитал банка достаточен?
29. Каким образом контролируется достаточность капитала банка?
30. Что понимается под рисками (предпринимательской деятельности), финансовыми рисками, банковскими рисками?

31. На какие виды классифицируются риски, испытываемые российскими банками?
32. Как идентифицируются и рассчитываются риски?
33. Какова цель банковского надзора?
34. Что первично: надзор или регулирование и почему?
35. Какие меры может принять Банк России в отношении банков, не выполняющих обязательные экономические нормативы?
36. Какая мера наказания банка со стороны ЦБ РФ является самой мягкой?
37. Кто и с какой целью может (должен) анализировать деятельность банка?
38. Из каких основных источников можно получать информацию о банках?
39. Какие документы входят в публикуемую банками отчетность, какие показатели деятельности банков в них содержатся? В чем состоят основные недостатки форм публикуемой банками отчетности?
40. Какие имеются дополнительные источники информации о банках?
41. Каковы объекты управления в банке, т.е. какими процессами в банке следует управлять?
42. Что понимается под целями и методами управления применительно к банкам?
43. Какими принципами следует руководствоваться в процессе управления банком?
44. Что понимается под анализом, планированием, регулированием, контролем применительно к банкам? Каковы технологии их проведения?
45. Какая разница между филиалом и дополнительным офисом банка?
46. В чем суть экономического анализа банка и как его следует проводить?
47. В чем суть финансового анализа банка и какими методами он проводится?
48. С какой целью, при каких условиях и в рамках каких ограничений может проводиться реорганизация банка?
49. Каковы основные процедуры реорганизации банка, предписываемые соответствующей нормативно-правовой базой? Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
50. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
51. Что такое деньги наличные и безналичные?
52. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?
53. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
54. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
55. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
56. Что такое бесспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
57. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?
58. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?
59. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?
60. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?
61. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?
62. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?
63. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?
64. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
65. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?

66. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?
67. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что означает правило, что при обращении сертификатов не действует экс-дивидендный срок?
68. Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?
69. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?
70. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?
71. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?
72. Какова действующая в России нормативно-правовая база доверительного управления собственностью? Какие существуют подзаконные акты, регулирующие операции доверительного управления?
73. Как следует составлять договор доверительного управления имуществом, какие требования предъявляются к его форме и содержанию?
74. Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться?
75. Как происходит ценообразование на банковские услуги доверительного управления имуществом клиентов?
76. Как осуществляется доверительное управление портфелями корпоративных клиентов банка?
77. Как банк может осуществлять доверительное управление портфелями частных клиентов?
78. Как банк может осуществлять доверительное управление активами пенсионных фондов, паевых фондов, страховых компаний?
79. В чем состоят экономическое и правовое содержание лизинговых операций банка, когда и в каких пределах они целесообразны? Какие виды лизинга существуют?
80. Какие существуют технологии проведения и варианты организации лизинговых операций банков?
81. Что включает в себя нормативно-правовая база проведения банками лизинговых операций? Какие основные подзаконные акты регламентируют проведение операций лизинга?
82. Что относится к доходам банка?
83. Что относится к расходам банка?
84. Как формируется прибыль банка?
85. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
86. Как измеряется эффективность работы банка?

7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

- умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15);

- владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов (ПК-16).

Указанные компетенции формируются в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанными компетенциями (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов).
2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенциями (практические занятия, самостоятельная работа студентов).
3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями, в ходе решения контрольных заданий на практических занятиях, успешной сдачи зачета.

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (темы) (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) / и ее формулировка - по желанию	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Сущность центрального банка; этапы исторического развития	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
2	Тема 2. Организационное построение центрального банка; принципы и функции	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
3	Тема 3. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
4	Тема 4. Денежно-кредитное регулирование	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
5	Тема 5. Банковские риски и их оптимизация	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
6	Тема 6. Банковский надзор	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
7	Тема 7. Внешнеэкономическая деятельность Банка России	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
8	Тема 8. Банковское регулирование и аудит	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
9	Тема 9. Коммерческий банк как элемент банковской системы	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
10	Тема 10. Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
11	Тема 11. Организация безналичных расчётов и расчётно-кассового обслуживания клиентов	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
12	Тема 12. Организация кредитной работы банка с физическими лицами	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
13	Тема 13. Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ

	банка		
14	Тема 14. Банковские риски и методы управления ими	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
15	Тема 15. Организация разработки политики, стратегии и тактики управления коммерческим банком	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
16	Тема 16. Организационная структура, корреспондентские отношения и сделки коммерческого банка	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
17	Тема 17. Коммерческий расчёт, принципы его организации, анализ деятельности и налогообложение коммерческого банка	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ
18	Тема 18. Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	ПК-15; ПК-16	Реферат, тест, устный ответ

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

Аббревиатура компетенции	Поведенческий индикатор	Оценочные средства
ПК-15; ПК-16	<p>Уровень знаний основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; источники информации и принципы работы с ними; методы сбора, анализа и обработки исходной информации для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; работу по налоговому планированию в составе бюджетов; нормы регулирующие банковскую деятельность</p> <p>Уровень умений анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне; использовать налоговое планирование; применять нормы регулирования банковской деятельности</p> <p>Уровень навыков современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; методикой налогового планирования бюджетов;</p>	<p>Контрольная работа</p> <p>Тестовые задания</p> <p>Доклад /реферат</p>

	методикой применения норм банковской деятельности	
--	---	--

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

-пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;

-продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенции по завершении освоения дисциплины;

-эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

При достаточном качестве освоения более 80% приведенных знаний, умений и навыков преподаватель оценивает освоение данной компетенции в рамках настоящей дисциплины на эталонном уровне, при освоении более 60% приведенных знаний, умений и навыков –на продвинутом, при освоении более 40% приведенных знаний, умений и навыков -на пороговом уровне. В противном случае компетенция в рамках настоящей дисциплины считается неосвоенной.

Уровень сформированности каждой компетенции на различных этапах ее формирования в процессе освоения данной дисциплины оценивается в ходе текущего контроля успеваемости и представлен различными видами оценочных средств.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенций ПК-15; ПК-16 преподавателем оценивается содержательная сторона и качество материалов приведенных студентами по практическим занятиям, в контрольных работах, в курсовой работе, а также в деловой игре и в кейс-ситуации. Учитываются также ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, тестировании, заданий по практическим занятиям.

Описание шкалы оценивания

№	Оценка	Требование к знаниям
1	«отлично»	заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала («компетенции освоены полностью»)
2	«хорошо»	заслуживает студент, обнаруживший полные знания учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило оценка «хорошо» выставляется

		студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности («компетенции в основном освоены»)
3	«удовлетворительно»	заслуживает студент, обнаруживший знание учебно- программногo материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешность в ответе на зачете, но обладающим необходимыми знаниями («компетенции освоены частично»)
4	«неудовлетворительно»	выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно- программногo материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий («компетенции не освоены»)

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Зачет

а) типовые вопросы (задания)

Вопросы к зачету

1. Банковская система; основные понятия, основные элементы банковской системы.
2. Банковская система; ее состав, назначение банковской инфраструктуры.
3. Сущность банка, его специфика, элементы структуры банка.
4. Особенности развития банковской системы России.
5. Центральный Банк и его роль в банковской системе.
6. Функции и принципы Центрального Банка.
7. Время и предпосылки создания первого Центрального Банка.
8. Значение экономической независимости Центрального Банка.
9. Цели, задачи и функции Центральных Банков.
10. Инструменты регулирования Центральных Банков.
11. Характеристика дисконтной и залоговой политик Центральных Банков.
12. Организационная структура Центрального Банка в соответствии с традиционной моделью.
13. Депозитная политика Центральных Банков.
14. Стратегии Центрального Банка.
15. Работа банка с Расчетно-кассовым центром Банка России.
16. Мера сохранности денежной наличности.

17. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
18. Открытия и закрытия корсчетов банков в ЦБ РФ.
19. Международный кредит и его формы.
20. Особенности Европейского банка реконструкции и развития.
21. Участие России в международных финансовых институтах.
22. Годовая отчетность и ее назначение.
23. Учет собственных капитальных вложений.
24. Формирование уставного капитала банка.
25. Банковское регулирование, банковский надзор.
26. Роль банковской системы в экономике государства.
27. Состав банковской системы Российской Федерации.
28. Методы государственного регулирования банковской системы.
29. Банки и глобализация мировой экономики.
30. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ.
31. Создание коммерческого банка в РФ
32. Реорганизация коммерческого банка в РФ, ликвидация коммерческого банка в РФ
33. Значение и содержание Устава кредитной организации
34. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
35. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
36. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
37. Получение кредитов коммерческим банком в Банке России.
38. Организация деятельности коммерческого банка в составе корпораций(финансово-промышленных групп, холдингов и др.).
39. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-юридическими лицами.
40. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-физическими лицами
41. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке.
42. Кассовые операции коммерческого банка.
43. Кредитная политика коммерческого банка.
44. Организация и методика кредитования корпоративных клиентов
45. Организации и методика кредитование корпоративных клиентов , физических лиц.
46. Организация обслуживания клиентов банка с использованием пластиковых карточек.
47. Внутренняя и внешняя среда банка.
48. Политика банка. Стратегия и тактика управления банком.
49. Процесс управления банком и его элементы, организация разработки целей банка, организация банковского маркетинга.
50. Банковские инновации, банковский менеджмент и его элементы.
51. Организационная структура коммерческого банка, функции совета банка.
52. Функции дополнительные структурные подразделений: управление экономического анализа, внутреннего контроля, координации и совершенствования банковской деятельности; отдел повышения квалификации и профессиональной подготовки персонала; развития и совершенствования технологий обработки информации и др.
53. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками
54. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
55. Организация расчетов через корреспондентские счета, открываемые коммерческими банками в Банке России.
56. Организация банковского клиринга.
57. Риски и безопасность банковской деятельности

58. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
59. Банковская тайна и ее значение в деятельности организации
60. Аудиторская проверка банка: основания, цели, задачи, методика.

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

- знание теоретических, концептуальных, методических и прикладных аспектов финансового менеджмента на парадигмальном и частноприкладном уровне,
- логичность, полнота и последовательность изложения ответа,
- полные и четкие ответы на дополнительные вопросы,
- использование в необходимой мере материалов рекомендованной литературы,
- приведение примеров практической деятельности.

7.2.2. Реферат

а) типовые задания (вопросы)

Тематика рефератов

1. Центральный Банк и его роль в банковской системе.
2. Функции и принципы Центрального Банка.
3. Цели, задачи и функции Центральных Банков.
4. Инструменты регулирования Центральных Банков.
5. Характеристика дисконтной и залоговой политик Центральных Банков.
6. Особенности деятельности Банка России.
7. Организационная структура Центрального Банка в соответствии с традиционной моделью.
8. Депозитная политика Центральных Банков.
9. Значение собственного капитала банка.
10. Привлеченные средства банка.
11. Основные направления развития банковских операций и услуг.
12. Основные элементы системы денежно-кредитного регулирования.
13. Операции с наличными деньгами.
14. Органы управления и структура Центрального банка России.
15. Контрольная и надзорная функции Центрального банка России.
16. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
17. Порядок выпуска банком собственных ценных бумаг.
18. Приобретение государственных ценных бумаг.
19. Продажа государственных ценных бумаг.
20. Учет начисленных и полученных банком-кредитором процентов.
21. Учредитель управления, доверительный управляющий и выгодоприобретатель по трасту; основные понятия.
22. Формирование общего фонда банковского управления.
23. Сущность валютно-обменных операции.
24. Процесс выдачи и погашения кредита.
25. Отличие международных валютных отношений от валютной системы.
26. Связь и различие основных элементов национальной и мировой валютной систем.
27. Структура платежного баланса страны.
28. Валютный курс и его курсообразующие факторы.
29. Международный кредит и его формы.

30. Годовая отчетность и ее назначение.
31. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитной организации.
32. Разновидности банковского надзора: дистанционный надзор, контактный надзор.
33. Учет собственных капитальных вложений.
34. Формирование уставного капитала банка.
35. Банковское регулирование, банковский надзор.
36. Основные функции коммерческого банка.
37. Создание двухуровневой банковской системы в России.
38. Правовые основы деятельности коммерческого банка.
39. Коммерческие банки и их классификация.
40. Функции коммерческих банков.
41. Участие коммерческих банков в финансировании предпринимательской деятельности.
42. Классификация операций коммерческих банков.
43. Услуги коммерческих банков.
44. Создание коммерческого банка в РФ
45. Реорганизация коммерческого банка в РФ
46. Ликвидация коммерческого банка в РФ
47. Значение и содержание Устава кредитной организации
48. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
49. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
50. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
51. Организация деятельности коммерческого банка в составе корпораций(финансово-промышленных групп, холдингов и др.).
52. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-юридическими лицами.
53. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-физическими лицами
54. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке.
55. Организация кассовых операций в коммерческом банке.
56. Пассивные операции коммерческого банка.
57. Активные операции коммерческого банка.
58. Кредитная политика банка.
59. Организация кредитования корпоративных клиентов
60. Организация кредитование физических лиц.
61. Методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.
62. Методики оценки кредитоспособности физических лиц.
63. Проблема обеспечения качества банковских услуг и защиты интересов клиентов.
64. Организация обслуживания клиентов банка с использованием пластиковых карточек.
65. Управление коммерческим банком и его элементы.
66. Организационная структура и функции подразделений коммерческого банка.
67. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками
68. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
69. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
70. Банковская тайна и организация предоставления информации о деятельности банка.

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

Основные требования к реферату (докладу). В работе должен быть отражен современный подход к анализируемой проблеме. Необходимо изложить точку зрения различных авторов. Объем реферата должен составлять до 10 страниц. По материалам реферата студент должен подготовить доклад на 5 минут и выступить с ним на семинарском занятии.

Реферат оценивается по 5-балльной шкале. Пять баллов ставится за реферат, в котором полностью раскрыта тема, продемонстрирована степень овладения максимальным количеством компетенций. Четыре балла студент получает за реферат, в котором достаточно полно раскрыта тема, продемонстрированы только компетенции на знание материала. Три балла студент получает за реферат, в котором слабо раскрыта тема, написанный не самостоятельно (студент не смог ответить на вопросы по теме).

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

В конце изучения всех тем подводятся итоги работы студентов на практических занятиях путем суммирования всех заработанных баллов.

В течение семестра студент имеет возможность увеличить количество набранных баллов путем пересдачи незачтенных (пропущенных) занятий.

Студент не может зарабатывать баллы только на зачетном тесте, поскольку он не проявил себя на семинарских занятиях.

Максимальное количество баллов, которое может заработать студент за семестр, равно 100 баллам. Поскольку студент выполняет различные виды работ, получает за них не только максимальное, но и минимальное количество баллов, то получаемый результат (сумма) целиком зависит от его активности в течение семестра. Выполняющий все задания студент значительно облегчает себе сдачу зачетного теста, поскольку набирает большое количество баллов предыдущими видами работ.

Критерии оценки знаний при сдаче зачета

Максимальное количество баллов на зачетном тесте - 100. Итоговая оценка определяется в соответствии со шкалой оценок: «зачтено» - показатель успеваемости более 60%, «не зачтено» - показатель успеваемости менее 60%.

Итоговая оценка по дисциплине в семестре за зачет.

Наименование оценки	Сумма баллов	Числовой эквивалент
отлично	91 – 100	5
хорошо	75 – 90	4
удовлетворительно	60 – 74	3
неудовлетворительно	0 – 59	2

Критерии оценки знаний при сдаче зачета

Зачет по дисциплине сдается в виде письменных ответов по билетам дисциплины, с последующим устным ответом.

Оценка «отлично» выставляется в том случае, если все ответы на билет и на дополнительные вопросы студентом сданы без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 1 вопрос из билета и на 1 дополнительный вопрос по билету;

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 2 вопроса из билет и на 2 дополнительных вопроса по билету;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не ответил ни на один вопрос из билета.

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на зачете вытаскивает билет, отвечает письменно или устно преподавателю на билет и дополнительные вопросы. Оценка за зачет выставляется в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Все листы с ответами сдаются преподавателю после завершения зачета. Преподаватель сдает все в деканат декану факультету.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЗАЧЕТЕ ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

Характеристика ответа	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умениями выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	А	100-96	5 (5+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	В	95-91	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	С	90-86	4 4 (+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть	С	85-81	4

допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.			
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	D	80-76	4 4 (-)
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	E	75-71	3 3 (+)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	70-66	3
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	65-61	3 3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F _x	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

Итоговая оценка по дисциплине в семестре за зачет.

Оценка по 5-балльной системе	Оценка по 100-балльной системе
------------------------------	--------------------------------

5.0 превосходно	96-100
5.0 отлично	91-95
4.0 хорошо	81-90
4.0 Хорошо с недочетами	76-80
3.0 удовлетворительно	61-75
2.0 неудовлетворительно	41-60
Неудовлетворительно 2.0 (необходимо повторное изучение)	0-40

Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100 балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100 балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100 балльной системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44
4.5	91	3.5	76	2,4	36-40
4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30
4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература

1. Банковское дело: учебник. / Под ред. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 655с.
2. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник. - М.: Омега-Л, 2012. – 480с.

Дополнительная литература

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
2. Банковское дело: Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2007-672с. Рекомендовано
3. Банковского дело: Учебник./ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.-5-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2010-592с. Рекомендовано
4. Банковское дело./ Под ред. д.э.н., проф. А.М. Тавасиева.- М.: Финансы и статистика,2009-414с. Рекомендовано
5. Банковское дело./Под ред.: д.э.н. О.И.Лаврушина.- изд.2-е, перераб., и доп.- М.: Финансы и статистика, 2009-672с. Рекомендовано

6. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособ./ Под ред.А.М. Тавасиева.- Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А.- .: « Финансы и статистика».- 2008-304с. Рекомендовано

7. Сборник задач по банковскому делу: операции коммерческого : учеб. пособие: в 2-х ч. / Под ред. Н.И. Валенцевой.- 2-изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2009- 272с. Рекомендовано

8. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб.пособие.- 2-е изд., перераб и доп./Колпакова Г.М.- М.: Финансы и статистика, 2008-496с. Рекомендовано

9. Финансы и кредит: Учебник.- 2-е изд. перераб., и доп./Нешиной А.С.- М.: ИТК « Дашков и К», 2010-572с. Рекомендовано

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. [Информационный портал Banki.ru](http://www.banki.ru)

2. [Bankir.Ru](http://www.bankir.ru/) <http://www.bankir.ru/> Проект Банкир.ру посвящен проблемам банковского дела (как в России, так и в мире). На сайте представлены книги, статьи и аналитические материалы по различным аспектам банковской деятельности и банковским услугам. Имеется возможность создать авторскую колонку. Ведется лента новостей, работает форум. Сайт полезен для практиков, преподавателей и обучающихся банковскому делу.

3. [Historical Statistics on Banking](http://www2.fdic.gov/hsob/) <http://www2.fdic.gov/hsob/> The Historical Statistics on Banking (HSOB) provides annual statistical information on the banking industry beginning in 1934. These data can be used to identify and analyze long-term trends and to develop benchmarks to evaluate the current condition of the banking and thrift industries.

4. [Базы статистических данных Всемирного банка](http://www.worldbank.org/data) <http://www.worldbank.org/data> На странице представлены: Индикаторы мирового развития (World development indicators),и мировые финансы в сфере развития (Global development finance). Данные в обеих базах представлены по секциям: мировоззрение, люди, окружающая среда, экономика, государства и рынки, ссылки.

5. [Базы статистических данных Европейского центрального банка](http://www.ecb.int/stats/stats.htm) <http://www.ecb.int/stats/stats.htm> Страница представляет общие экономические характеристики стран Еврзоны, США и Японии, а также обширную коллекцию статистических данных по Еврзоне, в частности: Обменные курсы евро относительно других валют/ Euro foreign exchange reference rates Номинальный курс евро

6. [Банковские услуги - информационная система](http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm) <http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm> Сборник тарифов коммерческих банков России (как московских, так и региональных, всего более 150): расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, оформление и ведение паспортов сделок, система удаленного управления счетом "Банк-Клиент", изготовление

7. [Европейский инвестиционный банк \(European Investment Bank \(EIB\)\)](http://www.eib.org/) <http://www.eib.org/> Сайт содержит информацию о Европейском инвестиционном банке, основанном Европейским союзом для содействия развитию, интеграции и сотрудничеству в Европе путем предоставления ссуд на инвестиционные цели. В том числе: о деятельности Банка, предоставляемых услугах, проектах

8. [Представительство Всемирного банка в России](http://www.worldbank.org/ru/rus/) <http://www.worldbank.org/ru/rus/> Сайт Всемирного банка представляет итоги аналитической работы и иных исследовательских проектов, проводимых в России этой организацией. Здесь можно найти информацию об организациях, входящих в группу Всемирного банка, о проектах, услугах и продуктах. Для научных

9. **Публикации Всемирного Банка** <http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/> Страницка представляет публикации Всемирного Банка, включая отчеты по проектам, стратегию деятельности, оценки экономического климата в разных странах мира, годовые экономические отчеты, аналитические доклады, официальные документы. Главную ценность представляют серии препринтов, находящиеся в свободном доступе.
10. **Публикации Европейского центрального банка** <http://www.ecb.int/pub/pub.htm> Представлены серии научных, справочных и нормативно-правовых документов, издаваемых Европейским центральным банком. Наибольшую ценность представляют серии регулярных и тематических препринтов, периодические публикации, годовые отчеты от национальных центральных банков на всех языках ЕС, ежемесячные выпуски по стратегии, инструментам, а также описание процедур денежно-кредитной политики. Все материалы находятся в свободном доступе.
11. **Российские банки от Михаила Матовникова** <http://matov.narod.ru/> На сайте Михаила Матовникова размещены материалы по актуальным проблемам банковской системы России: обзоры банковского и реального секторов экономики, комментарии относительно некоторых реформ Российской Федерации, комментарии к публикациям, и аннотации книг автора сайта по банковской тематике. Отдельные разделы сайта посвящены анализу финансового кризиса 1998 г.
12. **Русский кредит. Информационный портал** <http://www.ruskredit.com/> В настоящее время кредит является неотъемлемым атрибутом современной цивилизации. Сегодня становятся актуальными проблемы, о существовании которых даже не представляли ранее. Данный сайт поможет в четкой и понятной простому обывателю форме разобраться и понять основы банковского кредита. Здесь Вы также можете ознакомиться с комментариями специалистов про каждый вид кредита и о достоинствах и недостатках конкретного банка.
13. **Сайт Банка Англии** <http://www.bankofengland.co.uk/> Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Он был основан в 1694 году как акционерное общество в результате так называемого соглашения между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов для финансирования войны с Францией. Сегодня Банк Англии обладает формальной независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов.
14. **Сайт Банка Японии** <http://www.boj.or.jp/en/index.htm> Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. С развитием и укреплением рыночных отношений в Японии банк претерпевал определенные изменения: в 1889 году получает право фидуциарной банкнотной эмиссии, затем становится подконтролен правительству, в 1979 году центральный банк получил бессрочный статус.
15. **Сайт журнала "Банковское дело"** <http://www.bdm.ru/index.html> Ежемесячный журнал «Банковское дело в Москве» представляет информацию о финансовых отчетах кредитных организаций, ссылки на сайты банков и финансовых организаций, статьи о банковском деле. На сайте работает форум, позволяющий задавать вопросы по тематике публикаций журнала. Информация обо всех авторах журнала выложена на отдельной странице в алфавитном порядке.
16. **Сайт журнала "Финансы и кредит"** <http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik> Известный в финансовых и деловых кругах журнал Издательского дома "Финансы и кредит" выходит с 1995 года два раза в месяц. Распространяется только по подписке. В статьях ведущих специалистов в области финансово-кредитных отношений, бухучета и аудита банков рассматриваются современные проблемы методологии и практики финансов, денежного обращения и кредита, банковского дела, рынка ценных бумаг, налогообложения.
17. **Сайт Федерального резервного банка в Кливленде (Federal Reserve Bank of**

Cleveland) <http://www.clev.frb.org/index.cfm> Федеральный резервный банк в Кливленде является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

18. **Сайт Федерального резервного банка в Миннеаполисе (Federal Reserve Bank of Minneapolis)** <http://woodrow.mpls.frb.fed.us/> Федеральный резервный банк в Миннеаполисе является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г. для выполнения функций Центрального банка США.

19. **Сайт Федерального резервного банка в Сан-Франциско (Federal Reserve Bank of San Francisco)** <http://www.frbsf.org/> Федеральный резервный банк в Сан-Франциско является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

20. **Сайт Федерального Резервного Банка в Чикаго (Federal Reserve Bank of Chicago)** <http://www.chicagofed.org/> Федеральный резервный банк в Чикаго является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

21. **Сайт Федерального Резервного Банка в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York)** <http://www.ny.frb.org/> Федеральный резервный банк в Нью-Йорке является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

22. **СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)** <http://www.skrin.ru> Основан Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) в апреле 1999 года с целью создания общедоступного механизма раскрытия информации о российских предприятиях. В этом ресурсе собрано огромное количество предприятий, и система позволяет сразу же провести экспресс анализ предприятия для зарегистрированных пользователей. Основные преимущества - получение информации напрямую от эмитентов корпоративных ценных бумаг. Информация о сайтах компаний.

23. **Экономические субъекты: потенциал, ресурсы, связи - информационная система** <http://www.prime-tass.ru/e2> На этом сайте представлены три базы данных: Информация о предприятиях (информация о производстве и финансах 5000 предприятий); Банки (общие сведения, тарифы на услуги, финансовые показатели и т.д. по 1000 банков); Регионы (социально-экономическое положение, финансы, политика по 89 субъектам РФ).

24. **Электронные Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"** <http://subscribe.ru/pase/pack?27> Пакет услуг "Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"" представляет собой платную рассылку различных финансовых показателей, кросс-курсы мировых валют, официальный курс ЦБ РФ по USD, межбанковские базовые ставки по краткосрочным кредитам, процентные ставки по сертификатам и т.д.

25. <http://www.ach.gov.ru/> Официальный сайт Счетной Палаты РФ.

26. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального Банка РФ.

27. <http://www.minfin.ru/> Официальный сайт Министерства финансов РФ.
28. <http://www.roskazna.ru/> Официальный сайт Федерального Казначейства РФ.
29. <http://www.kodeks.ru/> - нормативные документы;
30. <http://www.cbr.ru/today/status%5Ffunctions/> - правовой статус и функции банка России;
31. <http://www.bibliotekar.ru/bank-9/index.htm> - банковский надзор и аудит

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Ресурсное обеспечение реализации дисциплины формируется на основе требований к условиям реализации основных образовательных программ бакалавриата, определяемых ФГОС ВО.

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине полностью соответствует требованиям ФГОС. Факультет и кафедры, ведущие подготовку, оснащены необходимым лабораторным оборудованием и оргтехникой в объеме, достаточном для обеспечения уровня подготовки в соответствии с ФГОС.

Для проведения лекционных занятий используется поточная аудитория на 75 мест, для проведения практических занятий - аудитории на 25 мест.

Для пользования электронными ресурсами и контактирования студентов с преподавателями используется персональная компьютерная техника. Компьютеры с доступом в Интернет;

Наборы слайдов по всем темам курса

11. Приложения

11.1 Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения

При изучении дисциплины предусматривается использование следующих активных и интерактивных образовательных технологий (учебных форм), предусмотренных в планах семинарских и практических занятий:

Адаптивное обучение – способ организации учебного процесса с учетом индивидуального уровня подготовки обучаемого до начала обучения и/или в процессе обучения.

Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Диалоговые игры применяются в качестве средства активного обучения для освоения процессов принятия решения.

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Мастер-класс – семинар, который проводит эксперт (известный действующий специалист) в области права, для тех, кто хочет улучшить свои практические достижения в этом предмете.

Метод «инцидента» - метод поиска информации самими слушателями, целью которого является развитие или совершенствование умений слушателей, с одной стороны, принимать решения в условиях недостаточности информации, с другой – рационально собирать и использовать информацию, необходимую для принятия решения.

Метод кейсов – технология, сущность которой состоит в том, что учебный материал подается обучаемым в виде микропроблем, а знания приобретаются в результате их активной исследовательской и творческой деятельности по разработке решений. Метод анализа конкретных ситуаций прививает практические навыки работы с информацией; учит вычленять, структурировать и ранжировать проблемы.

Метод мозгового штурма – метод генерирования идей, сущностью которого является экстенсивная коллективная выработка максимально возможного количества вариантов решения проблемы с последующим их критическим анализом.

Метод проектов – комплексный метод обучения, результатом которого является создание какого либо продукта или явления. В основе учебных проектов лежат исследовательские методы обучения.

Ролевая игра – модель построения учебного процесса, с целью приобретения практики вариантов различного поведения, поиска наиболее оптимальной тактики и стратегии нахождения решения проблемы. Сюжетно-ролевые игры проводятся по предварительно разработанному сценарию, имеют развернутые инструкции для всех участников игры с описанием содержания их роли. Данный тип игр основывается на более сложном механизме взаимодействия участников игры, что требует большего времени для проведения занятия.

Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности и межличностного профессионального поведения в общении (практические занятия по темам).

Как показывает педагогическая практика теоретические вопросы лучше усваиваются, когда учебная работа проводится в форме дискуссии. Добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым правовым проблемам технического регулирования в торговле.

Подражание, изображение, совместное с преподавателем обсуждение деловых ситуаций и решение задач, создание различного рода юридических документов как активные средства обучения особенно полезны при проведении практических занятий.

В этом направлении предполагается внедрять в педагогическую практику мастер-классы: семинары с участием известных действующих специалистов в указанной области. Заключительная тема курса обсуждается на последнем семинаре, где студенты, могут дать развернутое изложение каждого из вопросов семинарского занятия по данной теме (доклад). На этом же занятии подводятся общие итоги, что может быть проведено в форме тестирования или коллоквиума. Именно эти формы более всего отвечают выявлению итогового уровня подготовленности как каждого студента, так и группы в целом и зависимости от посещения аудиторных занятий и участия в них.

Наименование тем занятий с использованием активных форм обучения

Очная форма – 4 года

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Банковский надзор	СЗ	Деловая игра	2	100%
2	Коммерческий банк как элемент банковской системы	СЗ	Деловая игра	2	100%
3	Банковские риски и методы управления ими	СЗ	Кейс-метод	2	100%
4	Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	СЗ	Кейс-метод	2	100%
Итого					22%

Заочная форма – 5 лет

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Банковский надзор	СЗ	Деловая игра	0,5	100%
2	Коммерческий банк как элемент банковской системы	СЗ	Деловая игра	0,5	100%
3	Банковские риски и методы управления ими	СЗ	Кейс-метод	0,5	100%
4	Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна	СЗ	Кейс-метод	0,5	100%
Итого					20%

11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

При реализации дисциплины используются следующие образовательные технологии:

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
1	Лекция	Лекции построены на основе использования активных форм обучения: - лекция-беседа (преимущество лекции-беседы состоит в том, что она позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, определять содержание и темп изложения учебного материала с учетом особенностей студентов), - проблемная лекция (с помощью проблемной

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
		<p>лекции обеспечивается достижение трех основных дидактических целей: усвоение студентами теоретических знаний; развитие теоретического мышления; формирование познавательного интереса к содержанию учебного предмета и профессиональной мотивации будущего специалиста),</p> <p>-лекция с заранее запланированными ошибками (Эта форма проведения лекции необходима для развития у студентов умений оперативно анализировать профессиональные ситуации, выступать в роли экспертов, оппонентов, рецензентов, вычленять неверную или неточную информацию).</p> <p>На каждой лекции применяется сочетание этих форм обучения в зависимости от подготовленности студентов и вопросов, вынесенных на лекцию.</p> <p>Присутствие на лекции не должно сводиться лишь к автоматической записи изложения предмета преподавателем. Более того, современный насыщенный материал каждой темы не может (по времени) совпадать с записью в тетради из-за разной скорости процессов - мышления и автоматической записи. Каждый студент должен разработать для себя систему ускоренного фиксирования на бумаге материала лекции. Поэтому, лектором рекомендуется формализация записи посредством использования общепринятых логико-математических символов, сокращений, алгебраических (формулы) и геометрических (графики), системных (схемы, таблицы) фиксаций изучаемого материала. Овладение такой методикой, позволяет каждому студенту не только ускорить процесс изучения, но и повысить его качество, поскольку успешное владение указанными приемами требует переработки, осмысления и структуризации материала.</p>
2	Семинарские занятия	<p>Приступая к изучению данного курса, следует особое внимание обратить на подбор учебных изданий по предмету, предполагающих активные формы обучения. В рамках каждой темы в соответствии с рабочей программой предлагается план изучения темы, подкрепленный рядом проблемных вопросов для самостоятельной</p>

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
		подготовки и индивидуального ответа. Вопросы составлены таким образом, чтобы акцентировать внимание на отдельных важных аспектах изучаемой проблемы. Выполнение заданий формируют навыки выделения важных моментов в большом объеме нового материала, стимулирует активный поиск полного ответа на сформулированную кратко учебную проблему.
3	Подготовка к зачету	Подготовка к зачету предполагает изучение рекомендуемой литературы и других источников, конспектов лекций, повторение материалов практических занятий.

Методические указания к практическим и/или семинарским занятиям

Практическое занятие – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков.

Практические занятия по отдельным дисциплинам рекомендуется проводить *в форме семинаров*, что позволяет студентам привить практические навыки самостоятельной работы с научной литературой, получить опыт публичных выступлений.

Семинар - составная часть учебного процесса, групповая форма занятия при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем дисциплины и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, вести полемику, убеждать, доказывать, опровергать, отстаивать свои убеждения, рассматривать ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Всё это помогает приобрести навыки и умения, необходимые современному специалисту. Подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением).

Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем науки.

Методические указания по написанию реферата

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

Реферат (от лат. *referre* — докладывать, сообщать) — краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу.

Реферат отвечает на вопрос — что содержится в данной публикации (публикациях).

Общая структура работы следующая: титульный лист, оглавление, введение, основная часть работы, заключение список использованной литературы.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения, кафедры, название учебного предмета, тема реферата, фамилии автора и преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется внизу по правому краю или по центру номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием номера начальных страниц.

Общий объем реферата не должен превышать 15-20 страниц для печатного варианта. Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1,5 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman, размер шрифта - 12 пт, а названия оглавлений- 14 пт. Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посередине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся в правом нижнем углу листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Процедура защиты реферата: Не позднее чем за два дня до защиты реферат представляется студентом на рецензию преподавателю. Защита реферата происходит в течение 10 минут на семинарском занятии или во время дежурства преподавателя на кафедре. Важно, чтобы защищающий реферат мог рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах. Таким образом, совершается отход от механического пересказа реферата к научному обоснованию проблемы, после чего задаются вопросы по представленной проблеме.

<i>Структура доклада</i>	<i>Структура реферата</i>
1. Титульный лист	1. Титульный лист
2. Содержание (план)	2. Содержание (план)
3. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса)	3. Введение
4. Список литературы	4. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса)
5. Объем – минимум 10 страниц	5. Заключение
6. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу) страницы.	6. Список литературы
7. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см	7. Объем – минимум 20 страниц
	8. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу)

	<p>страницы</p> <p>8. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см</p>
--	--

Оформление документа

1. Шрифт	Times New Roman
2. Размер	12, 14
3. Междустрочный интервал	1,5 пт
4. Интервал перед, после абзаца	0 пт.
5. Выравнивание	по ширине
6. Отступ первой строки	1,25 см.
7. Выделение определений	полужирный курсив
8. Нумерация страниц (нумерация начинается со 2 стр)	внизу справа (допускается по центру)

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

1. Использование электронных ресурсов для подготовки к занятиям и зачету (см. пп. 8);
2. Консультирование студентов посредством электронной почты.
3. Использование информационно-справочных систем:
 - автоматизированная система управления - база данных «Университет»
 - электронные библиотечная система: Университетская библиотека on-line (www.biblioclub.ru).
 - тестовый доступ: American Institute of Physics, Znanium.com, Casc, Редакция журналов BMJ Group, БиблиоРоссика, электронная коллекция книг и журналов Informa Healthcare, Polpred, Science Translational Medicine, коллекция журналов BMG Group.

11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Образовательный процесс для лиц с ограниченными возможностями здоровья организован в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ, утвержденными 08.04.2014 г. № АК-44/058н и разделом 7, п. 7.1, пп. 22 «Методические рекомендации по работе с обучающимися с ограниченными возможностями здоровья», устанавливающими специальные требования к условиям изучения дисциплин для лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья в Институте обеспечивается:

1. Для слепых: материалы для обучения оформлены в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых. Письменные задания выполняются обучающимися на

компьютере со специальным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются. При необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей.

2. Для слабовидящих: учебные материалы и задания для контроля оформлены увеличенным шрифтом, обеспечено индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс. При необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся.
3. Для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи: обеспечено наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования. По желанию глухих и слабослышащих обучающихся экзаменационные мероприятия производятся в письменной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей): для выполнения письменных заданий используется надиктовка их на технические средства обучения. По желанию обучающегося письменные занятия заменяются устными.

11.5 Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине

«Организация деятельности Центрального и коммерческих банков»

1. Главным звеном банковской системы любого государства (банком банков) является в РФ:
 - а) Коммерческий банк.
 - б) Центральный банк.
 - в) Сберегательный банк.
 - г) Ипотечный банк.
2. Инструмент денежно-кредитной политики ЦБ РФ, суть которого в покупке или продаже ЦБ ценных бумаг за свой счет:
 - а) Рефинансирование банков.
 - б) Установление ориентиров роста денежной массы.
 - в) Валютное регулирование.
 - г) Операции на открытом рынке.
3. Функции денежно-кредитного регулирования:
 - а) Осуществлять эмиссию наличных денег и организовать их обращение.
 - б) Регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитных организаций.
 - в) Регулирование экономики путем воздействия на состояние кредита и денежного обращения.
 - г) Регулировать прохождение валюты.
4. Инструмент денежно-кредитного регулирования ЦБ РФ, под которым понимается кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей:
 - а) Политика валютного курса.
 - б) Операции на открытом рынке.
 - в) Изменение процентных ставок.
 - г) Рефинансирование.
5. Метод, который не относится к денежно-кредитной политике:
 - а) Политика валютного курса.
 - б) Изменение норм обязательных резервов банка.
 - в) Дисконтная политика.
 - г) Налоговая политика.
6. К основным пассивным операциям ЦБ относятся:

- а) Операции по образованию собственного капитала.
 - б) Эмиссия банкнот.
 - в) Прием вкладов коммерческих банков и казначейства.
 - г) Расчетно-кассовое обслуживание клиента.
7. Какая из перечисленных политик регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и Центральным банком и тем самым оказывает влияние на состояние резервов кредитных институтов:
- а) Депозитная политика.
 - б) Политика открытого рынка.
 - в) Дисконтная политика.
 - г) Валютная политика.
8. К активным операциям ЦБ относятся:
- а) Операции по образованию собственного капитала казначейства.
 - б) Учетно-ссудные операции.
 - в) Операции с золотом и иностранной валютой.
 - г) Вложения в ценные бумаги.
9. Указать задачу, которая не ставится перед Центральным банком:
- а) Должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты для правительства, хранить золотовалютные резервы.
 - б) Пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот.
 - в) Совершать операции с торгово-промышленной клиентурой, хранить кассовые резервы, предоставлять им кредиты, осуществлять надзор.
 - г) Выступать посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.
10. Укажите объективные факторы оценки независимости ЦБ:
- а) Взаимоотношения между Центральным банком страны и правительством с учетом неформальных контактов руководителей.
 - б) Участие государства в капитале ЦБ и распределение прибыли.
 - в) Право государства на вмешательство в денежно-кредитную политику.
 - г) Процедура назначения руководства банка.
11. Конституционный режим – это:
- а) Условия, позволяющие создать устойчивую систему денежного обращения.
 - б) Это система ограничений, в рамках которого государство может проводить свою политику.
 - в) Система описаний, в котором руководствуется общество в своем поведении.
 - г) Соответствующие образцы поведения властей поддерживающих общество.
12. Доходы от финансовой деятельности ЦБ:
- а) Полученные проценты.
 - б) Наличные деньги в обращении.
 - в) Выплаченные проценты.
 - г) Нет правильных ответов.
13. Денежное обращение – это:
- а) Движение наличных денег.
 - б) Движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающие реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.
 - в) Изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков.
 - г) Часть денежного оборота, равная сумме всех платежей совершенных в наличной форме за определенный период времени.

14. Выбор и сочетание инструментов денежно-кредитного регулирования зависит от стратегии ЦБ. Назовите требования, предъявляемые к инструментам:
- Равномерность.
 - Своевременность действия.
 - Максимальной действенностью.
 - Безотказность.
15. Под долгосрочными целями денежно-кредитной политики понимается:
- Стратегия ЦБ рассчитанная на период до 1 года.
 - Стратегия ЦБ рассчитанная на период от 1 года до нескольких лет.
 - Нет прав ильных ответов.
16. Что относится к средствам обмена:
- Телеграфные переводы.
 - Акции.
 - Дорожные чеки.
17. К основным видам рисков, которые необходимо учитывать при управлении деятельностью коммерческого банка:
- Процентный риск.
 - Риск дееспособности.
 - Риск недиверсифицированности вложений.
18. Банк России осуществляет денежно-кредитную политику с помощью целого ряда инструментов:
- Процентные ставки по операциям Банка Росси.
 - Операции на открытом счете.
 - Установление ориентиров роста.
 - Нет правильного ответа.
19. Современная кредитная система состоит из основных звеньев:
- ЦБ, государственные или полугосударственные банки.
 - Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения.
 - Банковский сектор.
20. Учетно-ссудные операции - это:
- Активные операции.
 - Пассивные операции.
 - Безналичные операции.
 - Кассовые операции.
21. Функции ЦБ РФ:
- Разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику.
 - Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - Проводит анализ и прогнозирование экономики РФ в целом и по регионам.
22. Методы контроля и управления регулирования денежной массы ЦБ РФ:
- Операции на открытом рынке.
 - Кредитование банков.
 - Установление процентных ставок по операциям ЦБ РФ.
 - Покупка, продажа и хранение ценных бумаг
23. Кому подотчетен Банк России?:
- Президенту РФ.
 - Государственной Думе.
 - Совету Федерации.
24. Какая из перечисленных политик регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и центральным банком и тем самым оказывает влияние на состояние резервов кредитных институтов:
- Депозитная политика.

- б) Политика открытого рынка.
 - в) Дисконтная политика.
 - г) Валютная политика.
25. Какова полная структура управления ЦБ:
- а) Председатель - совет директоров – заместитель - расчетно-кассовые центры.
 - б) Председатель - совет директоров - директора главного управления ЦБ в регионах.
 - в) Расчетно-кассовые центры.
 - г) Нет правильных ответов.
26. Основные операции Банка России с бюджетом:
- а) Валютные интервенции.
 - б) Покупка государственных ценных бумаг.
 - в) Обслуживание государственного долга.
27. Надзорные функции ЦБ:
- а) Проверка операций банков.
 - б) Установление целевых ориентиров роста денежной массы.
 - в) Контроль соблюдения нормативов.
 - г) Нет правильных ответов.
28. На каких принципах основаны взаимоотношения ЦБ и коммерческих банков:
- а) Формирование страховых фондов.
 - б) Взыскание штрафов.
 - в) Создание условий для стабильности банков.
 - г) Нет правильных ответов.
29. Система рефинансирования это:
- а) Формы, порядок, условия, сроки и лимиты кредитования ЦБ и кредитных учреждений для регулирования ликвидности банковской системы.
 - б) Купля-продажа Банком России коммерческих и других векселей, государственных облигаций и прочих процентных ценных бумаг.
 - в) Кредитование Банком России банков.
30. Какие режимы являются основополагающими в современной денежной системе:
- а) Денежный.
 - б) Конституционный.
 - в) Денежный, конституционный.
31. Валютные интервенции ЦБ:
- а) Купля-продажа ЦБ коммерческих и других векселей, государственных облигаций.
 - б) Движение наличных денег.
 - в) Купля-продажа ЦБ иностранной валюты против российской на межбанковском или биржевом рынках.
32. Условия развития и функционирования банковской системы:
- а) Внутренние не противоречия.
 - б) Принцип адекватного правового обеспечения.
 - в) Контроль.
33. Каким путем осуществлял ось денежно-кредитного регулирования экономики РСФСР:
- а) Путем определения норм обязательных резервов.
 - б) Путем учетных ставок по кредитам
 - в) Установление экономических нормативов для банков.
34. Что приводит денежную систему страны в расстройство:
- а) Высокие темпы инфляции
 - б) Проведение монетарной политики
 - в) Высокие штрафы.
 - г) Профицит.
35. Виды инфляции:

- а) Инфляция спроса.
 - б) Инфляция издержек.
 - в) Инфляция распределения денег.
36. Теория денежно-кредитного регулирования:
- а) Кейнсианская.
 - б) Маржинальная.
 - в) Неоклассическая.
37. Расходы финансовой деятельности ЦБ:
- а) Дивиденды.
 - б) Операционные расходы.
 - в) Общие нормативные расходы.
38. Основа Кейнсианской модели денежно-кредитного регулирования:
- а) Принцип «кредитного регулирования».
 - б) Инфляционные процессы.
 - в) Кредит как форма движения производственного капитала.
39. Укажите отличие между категориями «деньги» и «кредит»:
- а) Кредит является более узкой, чем деньги.
 - б) Кредит создает не только деньги, но и другие средства платежа.
 - в) Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в факте отсрочки платежа.
 - г) Кредит безвозвратен.
40. Основные направления денежно-кредитной политики в 1997 г.:
- а) Сужение эмиссии.
 - б) Ограничение предложения денег.
 - в) Монетарная политика.
41. Смысл этой политики заключается в том, чтобы методом изменения условий рефинансирования коммерческих банков влиять на ситуацию на денежном рынке и рынке капиталов:
- а) Дисконтная политика.
 - б) Валютная политика.
 - в) Инвестиционная политика.
 - г) Залоговая политика.
42. Вложения в ценные бумаги могут осуществляться ЦБ с целью:
- а) Увеличения доходов правительства федерального бюджета.
 - б) Покрытия кассовых разрывов.
 - в) Регулирования ликвидности банковской системы, денежной массы и курса государственных облигаций.
 - г) Покупки ими государственных облигаций правительства для покрытия бюджетного дефицита.
- 1) Кредитной организацией является:
- а) коммерческий банк;
 - б) финансовое учреждение;
 - в) небанковская кредитная организация;
 - г) организации осуществляющие инкассацию денежных средств, платежных и расчетных документов.
- 2) Ликвидность банка это:
- а) способность банка своевременно погашать свои обязательства;
 - б) банк обеспеченный ресурсами;
 - в) банк, работающий прибыльно;
 - г) банк, выполняющий обязательства перед бюджетами и внебюджетными фондами;

- 3) Банки могут выполнить операции и сделки:
- а) предусмотренные в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
 - б) все операции с финансами;
 - с) предусмотренные в уставе банка;
 - д) предусмотренные в полученной лицензии;
- 4) Банкам запрещено заниматься:
- а) производственной, торговой и страховой деятельностью;
 - б) операциями не предусмотренными в лицензии;
 - с) без наличия лицензии Банка России;
 - д) операциями с драгоценными металлами и камнями;
- 5) Регистрацию создания коммерческого банка осуществляет:
- а) Центральный банк РФ;
 - б) органы государственной власти;
 - с) местными органами власти;
 - д) единый регистрирующий орган
- 6) Учредителями банка могут быть:
- а) Юридические и физические, финансово стабильные, заинтересованные в создании банка и готовые принять участие в формировании уставного капитала банка и проработавшие не менее 3-х лет после регистрации, и которым по закону не запрещено участвовать в банковской деятельности;
 - б) юридические и физические лица, располагающие соответствующими средствами для внесения в уставный капитал банка;
 - с) юридические и физические лица, вносившие свои или заемные средства в уставный капитал банка;
 - д) юридические и физические лица, подписавшие договор о создании банка;
- 7) Учредительные документы банка:
- а) Устав, учредительный договор, протокол собрания учредителей, свидетельство о государственной регистрации;
 - б) учредительный договор;
 - с) зарегистрированный устав;
 - д) свидетельство о государственной регистрации;
- 8) Уставный капитал банка составляется:
- а) из номинальной стоимости акций, приобретенных учредителями или номинальной стоимости долей участников банка;
 - б) из суммы денежных средств внесенных учредителями при создании;
 - с) из стоимости имущества и здания, переданных банку;
 - д) из суммы денежных средств находящихся на счетах банка;
- 9) Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:
- а) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, денежные средства и объекты собственности находящихся в ведении федеральных органов власти; привлеченные средства;
 - б) средства местных бюджетов;
 - с) привлеченные, заемные средства и кредиты банка;
 - д) иностранные инвестиции;
- 10) Резервный фонд банка создается для:
- а) покрытия убытков и потери банка;
 - б) увеличения уставного капитала;
 - с) обеспечения платежеспособности;
 - д) для поощрения персонала;
- 11) Источник формирования резервного фонда:
- а) часть прибыли банка после уплаты налогов;

- Б), средства из уставного капитала банка;
 - с) средства учредителей;
 - д) кредиты выделяемые Центральным банком РФ;
- 12) Направления использования резервного фонда банка:
- а) на покрытие убытков, увеличение уставного капитала и создания фондов;
 - Б) на поддержание ликвидности и платежеспособности банка;
 - с) на про ведение расчетов банка;
 - д) на выполнение обязательств банка перед бюджетами всех уровней;
- 13) Размер резервного фонда устанавливается:
- а) Центральным банком РФ;
 - Б) регистрирующим органом;
 - с) коммерческим банком в уставе, исходя из рекомендаций Банка России;
- 14) Для получения дополнительной лицензий банк должен соответствовать следующим требованиям:
- а) финансовая устойчивость в течение последних шести месяцев, выполнение резервных требований, обязательств перед бюджетами, технических и квалификационных требований;
 - Б) требованиям единого регистрирующего органа - Министерства по налогам и сборам РФ;
 - с) требованиям законодательства;
- 15) Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:
- а) на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
 - Б) на выполнение банковских операций: 1. со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц); 2. в рублях и иностранной валюте; 3, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - с) генеральная лицензия на выполнение всех банковских операций;
- 16) Какие виды лицензий могут быть выдана действующему банку:
- а) со средствами в рублях и иностранной валюте; на привлечение денежных средств физических лиц, генеральная лицензия;
 - Б) генеральная лицензия;
 - с) никаких.
- 17) Решение об отзыве у банка лицензии на совершение банковских лицензий принимается:
- а) Банком России;
 - Б) регистрирующим органом;
 - с) органами государственной власти;
- 18) Порядок отзыва и аннулирования лицензий установлены:
- а) в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
 - Б) в ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и предпринимателей»;
 - с) в ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- 19) Порядок открытия (закрытия) подразделений банком:
- а) в соответствии с решением органа управления и уведомительный характер;
 - Б) по разрешению Центрального Банка РФ;
 - с) по решению кредитной организации;
- 20) Обособленными структурными подразделениями являются:
- а) филиалы и представительства;
 - Б) подразделения, расположенные вне места нахождения банка;
 - с) отделы и службы банка расположенные в других населенных пунктах.
- 21) Филиалы и представительства:
- а) осуществляют часть операций и функций банка;
 - Б) представляют интересы банка;

- с) являются самостоятельными юридическими лицами;
 - д) филиалы выполняют операции банка, представительства не выполняют банковские операции.
- 22) Реорганизация банков производится:
- а) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;
 - б) при преобразования банков из одной организационно-правовой формы в другую;
 - с) создания одного или нескольких банков с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемого банка.
- 23) Под рисками банковской деятельности понимается:
- а) возможность нарушения ликвидности и возникновения финансовых потерь;
 - б) возможность потери капитала и ресурсов;
 - с) возможность получения убытков;
 - д) возможность потери получаемой прибыли;
- 24) Банковские риски классифицируются в зависимости от места расположения источников их возникновения на:
- а) риски индивидуального уровня;
 - б) риски микроуровня;
 - с) риски макроуровня;
 - д) вся направления деятельности банка - риски.
- 25) Целями размещения банком ресурсов являются:
- а) поддержание оптимальной структуры активов, обеспечивающих их достаточную ликвидность;
 - б) диверсификация активов в целях снижения рисков;
 - с) повышение доходности активов;
 - д) получение максимального размера прибыли.
- 26) Ликвидность активов банка - это:
- а) возможность их использования для погашения обязательств;
 - б) возможность их быстрого возврата в виде денежных средств и ценных бумаг;
 - с) возможность получения значительных доходов.
- 27) Пруденциальные нормы деятельности банка:
- а) это меры по регулированию рисков деятельности;
 - б) это меры по повышению устойчивости и предупреждению излишнего риска;
 - с) это своевременное представление отчетности.
- 28) Пруденциальные нормы деятельности банка включают установленные Банком России:
- а) предельные величины рисков;
 - б) нормы по созданию резервов;
 - с) предъявляемые требования.
- 29) Обязательные экономические нормативы это:
- а) ряд показателей, которых должны придерживаться коммерческие банки и они позволяют ограничивать риски;
 - б) ряд нормативных показателей, устанавливаемых Банком России, которых должны выполнить коммерческие банки в своей деятельности ежемесячно;
 - с) показатели баланса коммерческого банка, характеризующие его деятельность.
 - д) нормативы достаточности собственных средств (капитала), нормативы ликвидности, нормативы рисков по активным и пассивным операциям.
- 30) Капитал банка включает в себя:
- а) уставный капитал;
 - б) добавочный капитал;
 - с) нераспределенная прибыль;
 - д) фонды специального назначения;
 - е) все ресурсы банка, которыми он оперирует.

- 31) Капитал банка выполняет функции:
- а) Защитную при банкротстве для погашения обязательств перед вкладчиками и кредиторами;
 - б) регулиующую, так как от его величины зависят масштабы активных и пассивных операций;
 - в) регулиующую, так как от его величины зависят масштабы активных и пассивных операций;
 - г) распределительную - распределение доходов банка и полученной прибыли.
- 32) Норматив достаточности капитала определяется:
- а) отношением собственных средств (капитала) к объему активов, взвешенных с учетом риска, кредитного риска по внебалансовым инструментам, величины кредитного риска по срочным сделкам, величины рыночного риска за вычетом суммы резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам;
 - б) Банком России как требуемые размеры для каждого банка;
 - в) по методике Банка России и выполнение оценке с предельным значением;
 - г) регулирующим органом по показателям банка.
- 33) Нормативы ликвидности включают:
- а) норматив мгновенной ликвидности;
 - б) норматив текущей ликвидности;
 - в) норматив долгосрочной ликвидности;
 - г) норматив общей ликвидности;
 - д) норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами;
 - е) объем ликвидных средств банка.
- 34) Нормативы рисков по пассивным операциям это:
- а) максимальный размер риска в расчете на одного кредитора (вкладчика).
 - б) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан;
 - в) максимальный размер обязательств перед иностранными банками и финансовыми организациями;
 - г) нормативы риска собственных векселей;
 - д) установленные нормативы наличия собственных средств банка.
- 35) Нормативы рисков по активным операциям:
- а) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - б) максимальный размер крупных кредитных рисков;
 - в) максимальный размер риска на одного заемщика акционера (у частного).
 - г) размеры кредитных и других операций банка;
 - д) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, выданных своим инсайдерам;
 - е) норматив использования собственных средств для приобретения долей (акций) других юридических лиц.
- 36) Меры воздействия за нарушения пруденциальных норм:
- а) предупредительные меры;
 - б) принудительные меры;
 - в) штрафы и отзыв лицензий.
- 37) Виды клиентских счетов:
- а) расчетные счета;
 - б) текущие счета;
 - в) единые счета;
 - г) счета определяемые банком.
- 38) Формы безналичных расчетов:
- а) платежными поручениями;
 - б) платежными требованиями;

- с) по аккредитиву;
 - д) чеками;
 - е) инкассо;
 - ф) единая форма.
- 39) При недостатке средств на счете следующая очередь платежей:
- а) для удовлетворения требований о возмещении вреда, алиментов;
 - б) оплате труда и выходных пособий;
 - с) в фонды: пенсионный, социального страхования, занятости;
 - д) платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
 - е) другие требования;
 - ф) в порядке календарной очередности;
- 40) Наличные деньги предприятия и организации могут сдавать:
- а) непосредственно в кассы банка;
 - б) через инкассаторскую службу;
 - с) предприятием связи;
 - д) только банком.
- 41) Банком по согласованию с предприятием:
- а) банком по согласованию с предприятием;
 - б) самостоятельно предприятием;
 - с) регистрирующим органом;
 - д) Банком России.
- 42) Привлеченные ресурсы банка состоят:
- а) вклады (депозиты);
 - б) депозитные и сберегательные сертификаты;
 - с) межбанковские кредиты;
 - д) кредиты банка России;
 - е) собственные облигации векселя.
- 43) Кредиторами банка является:
- а) вкладчики;
 - б) лица получившие от него кредиты или ссуду;
 - с) другие кредитные организации предоставившие ему кредиты;
 - д) физические и юридические лица имеющие в банке средства не счете.
- 44) Депозитные и сберегательные сертификаты это:
- а) ценные бумаги банка о вкладе;
 - б) депозитные сертификаты, ценные бумаги о вкладе юридических лиц;
 - с) сберегательные сертификаты, ценная бумага о вкладе физических лиц.
 - д) Ценные бумаги и вкладах и условиях привлекаемых вкладов.
- 45) Банк имеет право выпускать сертификаты при следующих условиях;
- а) наличие лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц;
 - б) осуществление банковской деятельности не менее 2 лет и стабильное финансовое положение;
 - с) соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
 - д) выполнение экономических нормативов;
 - е) наличие резервного фонда в размере не менее 15% от оплаченного уставного капитала;
 - ф) выполнение обязательных резервных требований.
- 46) Вексель банка это:
- а) долговое обязательство;
 - б) инструмент кредитования;
 - с) сертификат банка;
 - д) ценная бумага о привлечении средств на вклад.
- 47) Обязательные резервы банком устанавливаются для:

- a) регулирования ликвидности;
 - б) ограничения кредитных возможностей;
 - с) осуществления денежно-кредитной политики Банка России;
 - д) поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.
- 48) В расчет суммы привлеченных средств для определения размера обязательных резервов учитываются средства в рублях и иностранной валюте:
- a) на расчетных текущих, депозитных счетах;
 - б) на обслуживаемых счетах бюджетов всех уровней;
 - с) средства от выпуска облигаций депозитных и сберегательных сертификатов, векселей;
 - д) средства от продажи ценных бумаг предприятий и организаций и государственных ценных бумаг.
- 49) Регулирование размера обязательных резервов, депонируемые в Банке России производится :
- a) ежемесячно;
 - б) ежеквартально;
 - с) в сроки; установленные Банком России.
- 50) Факторы определяющие кредитную политику банка:
- a) макроэкономические;
 - б) региональные и отраслевые;
 - с) внутрибанковские;
 - д) самостоятельно органами управления.
- 51) Кредитная политика определяет:
- a) стандарты, параметры и процедуры по оформлению кредитов и управлению ими;
 - б) внутреннее положение банка;
 - с) взаимоотношение банка и заемщика;
- 52) Кредитные риски это:
- a) риск возврата заемщиком кредита и неуплаты процентов по нему;
 - б) выдача кредита без обеспечения;
 - с) заемщики с низкой кредитоспособностью,
- 53) Пути минимизации кредитного риска банка:
- a) диверсификация кредитного портфеля;
 - б) определение кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
 - с) применение методов обеспечения возвратности кредита;
 - д) формирование резервов на возможные потери по ссудам.
- 54) Группы ссуд в зависимости от величины кредитного риска:
- a) стандартные (безрисковые);
 - б) нестандартные (умеренный уровень риска);
 - с) сомнительные (высокий уровень риска);
 - д) безнадежные (потери банка);
 - е) все с высоким риском.
- 55) Пластиковые карты выполняют функции: а
-) депозитного инструмента;
 - б) расчетного инструмента;
 - с) кассового инструмента;
 - д) инструмента кредитования;
 - е) безналичного расчета.
- 56) Участники обращения пластиковых карт:
- a) банк-эмитент, выпустивший ПК;
 - б) клиент - физические лица пользующиеся ПК;
 - с) эквайер - банк осуществляющий расчеты с предприятиями торговли, применяющим ПК;

- d) процессинговый центр - структура обеспечивающая взаимодействие между участниками расчетов.
- 57) Типы пластиковых карт:
- a) расчетная карта;
 - Б) кредитная карта;
 - с) одного вида.
- 58) разрешение на распространение пластиковых карт дает:
- a) Банк России;
 - Б) Регистрирующий орган;
 - с) Органы государственной власти.
- 59) Положение о порядке эмиссии ПК содержит:
- a) проспект эмиссии;
 - Б) правила осуществления расчетов;
 - с) проекты договоров между участниками;
 - d) правила, утвержденные Банком России;
- 60) Банки, при наличии лицензии на осуществление банковских операций могут выполнять операции следующими видами ценных бумаг:
- a) выполняющие функции платежного документа;
 - Б) подтверждающих привлечение во вклады;
 - с) государственными.
- 61) Контроль за проведение банками операций на рынке ценных бумаг осуществляет:
- a) Банк России;
 - Б) Министерство по налогам и сборам РФ;
 - с) комиссия по контролю РФ на рынке ценных бумаг;
 - d) Правительство РФ.
- 62) Работа банков на рынке ценных бумаг в следующих направлениях:
- a) брокерская деятельность;
 - Б) дилерская деятельность;
 - с) депозитарная деятельность;
 - d) клиринговая деятельность.
- 63) Портфель ценных бумаг банка состоит:
- a) государственных ценных бумаг;
 - Б) корпоративных ценных бумаг;
 - с) из документарных форм;
 - d) бездокументарных форм;
- 64) Банки имеют право выпускать ценные бумаги:
- a) именные документарные;
 - Б) именные бездокументарные;
 - с) документарные на предъявителя.
- 65) Разрешение ценных бумаг банков может производиться:
- a) приема от инвесторов взносов в уставный капитал;
 - Б) продажи акций;
 - с) переоформление долей в акции;
 - d) капитализации прочих собственных средств.
- 66) Операции банков с векселями:
- a) выдача вексельных кредитов;
 - Б) учет векселей;
 - с) инкассовые операции с векселями;
 - d) переучет векселей;
 - е) покупка и продажа векселей.
- 67) Виды счетов для нерезидентов:

- a) текущие;
 - Б) инвестиционные;
 - с) единые;
- 68) Виды счетов для резидентов:
- a) транзитный;
 - Б) текущий;
 - с) единый.
- 69) В зависимости от финансового состояния банки относятся:
- a) финансово стабильные;
 - Б) проблемные;
 - с) прибыльные;
 - d) устойчивые.
- 70) Финансовое оздоровление банка включает:
- a) финансовая помощь учредителями (участников) и иных лиц;
 - Б) изменение структуры активов и пассивов.
 - с) реорганизация;
 - d) финансовая помощь Банка России или Правительства РФ.
- 71) Банкротство банка это:
- a) это неспособность банка и удовлетворению требований кредитов;
 - Б) это признание банкротом арбитражным судом;
 - с) это признание банкротом Банком России.