

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ТГПУ)

А. И. Копытова

БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебно-методическое пособие

Томск 2011

УДК 336.71 (075.8)
ББК 65.262.10 Я 73
К 65

Печатается по решению
Учебно-методического совета
Томского государственного
педагогического университета

Копытова, А. И.

К 65 Банки и банковское дело : учебно-методическое пособие /
А. И. Копытова ; ГОУ ВПО «Томский государственный педаго-
гический университет» – Томск : Изд-во ТГПУ, 2011. – 132 с.

Учебно-методическое пособие является дополнением к учебному изданию «Банки и банковское дело», подготовлено в соответствии с программой дисциплины «Банки и банковское дело» и содержит рабочую программу дисциплины, методические рекомендации студентам по освоению теоретического курса и выполнению практических, индивидуальных заданий, вопросы для самопроверки и для аттестационного экзамена, список рекомендуемой литературы; методические рекомендации для преподавателей по организации изучения дисциплины.

Материалы пособия апробированы в работе со студентами, обучающимися по специальностям «Национальная экономика» и «Профессиональное обучение (в экономике и управлении)» факультета экономики и управления.

Предназначено для студентов экономических специальностей и преподавателей.

ББК 65.262.10 Я 73

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент кафедры маркетинга и антикризисного управления Томского политехнического университета *Т. Б. Варлачева;*

канд. экон. наук, доцент кафедры маркетинга и антикризисного управления Томского политехнического университета *Т. С. Селевич.*

Содержание

Предисловие	4
1. Теоретическая часть курса	5
1.1. Цели и задачи дисциплины	5
1.2. Требования к уровню освоения дисциплины	5
1.3. Объем дисциплины и виды учебной работы	6
1.4. Содержание дисциплины	7
1.5. Тематический план	10
1.6. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	11
1.7. План-конспект лекций	12
2. Практическая часть курса	21
2.1. Примерная программа практических занятий	21
2.2. Методические указания для студентов по подготовке к семинарским занятиям	26
2.3. Индивидуальные задания	27
2.3.1. Анализ кредитного рынка банковских услуг	27
2.3.2. Анализ стратегии банковского маркетинга (на примере конкретного банка)	32
2.3.3. Составление кроссворда по курсу «Банки и банковское дело»	33
2.4. Задачи	35
2.4.1. Аннуитетные и дифференцированные платежи	35
2.4.2. Активные и пассивные операции банков с ценными бумагами и их бухгалтерский учет	37
3. Самостоятельная работа студентов	40
3.1. Примерный перечень вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение	40
3.2. Примерные темы рефератов и докладов	41
3.3. Методические указания для студентов по написанию реферата	42
3.4. Примерные темы курсовых работ	45
3.5. Примерные темы дипломных работ	46
4. Контроль уровня освоения содержания дисциплины.	48
4.1. Текущий контроль успеваемости студентов	48
4.2. Перечень примерных вопросов для самоконтроля студентов	48
4.3. Примерный перечень вопросов на коллоквиум	64
4.4. Примерный перечень вопросов к экзамену	67
4.5. Примерные задачи на экзамен	70
4.6. Методические рекомендации преподавателю по составлению экзаменационных билетов	73
4.7. Тестовые задания	75
5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	81
5.1. Рекомендуемая литература	81
5.2. Средства обеспечения освоения дисциплины	88
Приложения	89
1. Банковские компетенции	90
2. Глоссарий	102

Предисловие

Учебно-методическое пособие «Банки и банковское дело» подготовлено в соответствии с рабочей программой курса «Банки и банковское дело» и предназначено для аудиторной и самостоятельной работы студентов.

Основные задачи предлагаемого учебно-методического пособия – помочь студентам экономических специальностей усвоить программный материал, выработать и закрепить умение работать с банковскими операциями.

В пособии кратко представлен конспект лекций, описаны цели и задачи дисциплины, требования к уровню освоения дисциплины. Тематика практических работ и заданий для самостоятельной работы тесно связана с лекционным материалом и представляет с ним единое целое. Формы выполнения заданий разнообразные: устный и письменный анализ предоставления услуг томскими банками, реферативная работа, подбор необходимых сведений из различных источников информации. Контроль уровня освоения дисциплины различен и состоит из вопросов для самоконтроля студентов, вопросов на коллоквиум, экзамен, задач и тестов.

В пособии студенты могут ознакомиться с методическими рекомендациями по подготовке к семинарским занятиям, по написанию реферата, по выполнению индивидуального задания и решению задач.

Для преподавателей в учебно-методическом пособии приводятся методические рекомендации и банковские компетенции, призванные помочь при подготовке лекционного материала, семинарских занятий и контроля остаточных знаний у студентов.

В учебно-методическом пособии приводится список рекомендуемой литературы и глоссарий, использование которых предназначено при освоении теоретического курса, при подготовке курсовых и дипломных работ.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КУРСА

1.1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины – дать представление о банковской системе РФ, об организации работы Банка России и коммерческих банков в условиях рыночной экономики.

Для достижения указанной цели выделены следующие задачи:

- познакомить студентов с понятийным аппаратом дисциплины;
- сформировать представление о составе и функциях Центрального банка РФ, об основных видах деятельности коммерческого банка;
- определить степень и характер влияния Банка России на кредитные организации;
- изучить влияние кризисных ситуаций на банковскую деятельность и пути выхода из них;
- подготовить студентов к применению современных банковских технологий, финансового управления деятельностью банка и принятию решений в области банковских операций.

Согласно утвержденному плану в ТГПУ по специальности 080103.65 (060700) «Национальная экономика» курс «Банки и банковское дело» является дисциплиной специализации и включает в себя восемь разделов:

- 1) структура банковской системы РФ;
- 2) банковские ресурсы, их планирование и регулирование;
- 3) кредитные операции коммерческого банка;
- 4) организация наличных и безналичных расчетов;
- 5) операции банков с ценными бумагами;
- 6) операции коммерческих банков на валютном рынке;
- 7) прочие операции коммерческих банков;
- 8) оценка эффективности деятельности коммерческого банка.

Освоение данного курса расширит кругозор будущего специалиста по экономике и улучшит его профессиональный уровень.

1.2. Требования к уровню освоения дисциплины

Программа дисциплины направлена на формирование у студентов представления о банковской системе РФ, о роли Центрального банка в экономике страны, об организации работы в коммерческом банке. Курс «Банки и банковское дело» обладает профессиональной

направленностью, так как ориентирован на подготовку экономистов и имеет возможность вооружить студентов знаниями в сфере банковского дела.

После изучения курса студенты должны **знать**:

- 1) структуру банковской системы;
- 2) структуру и функции Центрального банка РФ;
- 3) содержание основных правил открытия и закрытия коммерческого банка;
- 4) банковские ресурсы, их планирование и регулирование;
- 5) содержание пассивных и активных операций банка;
- 6) сущность взаимоотношений банков и их клиентов;
- 7) сущность внешнеэкономической деятельности коммерческих банков;
- 8) основные требования к бухгалтерской и финансовой отчетности, балансу банка и основным показателям его деятельности;
- 9) основные принципы и способы организации управления коммерческим банком;
- 10) рынок банковских услуг и его сегментацию;
- 11) основные информационные технологии, используемые в банках.

Студенты должны **уметь**:

- 1) использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг;
- 2) разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике;
- 3) анализировать финансовую отчетность кредитной организации;
- 4) оформлять основные банковские документы.

Студенты должны **овладеть навыками**:

- 1) сравнительной оценки кредитоспособности заемщика;
- 2) освоения опыта кредитных организаций в инвестиционной, страховой, кредитной и др. деятельности коммерческого банка.

1.3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Согласно учебному плану, утвержденному в ТГПУ по специальности 080103.65 (060700) «Национальная экономика», изучение курса «Банки и банковское дело» рассчитано на два семестра. Распределение количества часов на курс представлено в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Распределение часов по видам работ

Виды учебной работы	Всего часов	Семестр	
		6	7
Общая трудоемкость дисциплины	190	95	95
Аудиторные занятия	136	68	68
Лекции	68	34	34
Практические занятия (ПЗ)	68	34	34
Самостоятельная работа	54	27	27
Вид итогового контроля		зачет	экзамен

1.4. Содержание дисциплины

Тема 1. Особенности банковской системы РФ. Роль банков в развитии рыночной экономики. Законодательное регулирование банковской деятельности. Необходимость двухуровневой банковской системы. Взаимодействие Центрального и коммерческих банков.

Тема 2. Структура и функции Центрального банка. Организационная структура Центрального банка. Монополия Центрального банка на эмиссию наличных денег. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

Тема 3. Основы организации деятельности коммерческих банков. Виды коммерческих банков. Организационно-правовое устройство коммерческого банка. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Лицензирование деятельности коммерческих банков.

Тема 4. Собственные средства коммерческого банка. Уставный, эмиссионный, резервный капитал коммерческого банка. Эмиссия ценных бумаг как способ формирования пассивов банка. Достаточность банковского капитала.

Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозитная политика. Банковский счет. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке. Банковский вклад. Банковские депозиты и их виды. Банковские сертификаты и векселя. Страхование вкладов.

Тема 6. Заемные средства коммерческого банка. Межбанковский кредит. Кредиты Центрального банка. Эмиссия собственных облигаций.

Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Доходы и расходы коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Процентная маржа.

Тема 8. Современная система банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитных отношений. Основные виды банковских кредитов. Кредитный договор и его содержание. Методы кредитования.

Доверительный кредит. Вексельный кредит. Особенности долгосрочного кредитования. Потребительский кредит.

Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд. Сущность залога и предмет залога. Виды залога. Залог прав. Особенности договора залога. Регистрация залога. Прекращение права залога. Порядок оформления гарантийного письма и договора поручительства. Основные требования к гарантам и поручителям. Ответственность гарантов и поручителей.

Тема 10. Кредитный риск и его минимизация. Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину кредитных рисков. Методы управления кредитным риском. Резервы на возможные потери по ссудам.

Тема 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка. Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Показатели кредитоспособности. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Класс заемщика. Рейтинг заемщика. Политика банка по отношению к клиентам разного класса. Кредитная история.

Тема 12. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы. Предмет ипотеки. Договор ипотеки. Закладная. Расчет коэффициента ипотечной задолженности. Ипотечная постоянная. Особенности ипотечного кредитования жилищного строительства.

Тема 13. Кредит-аренда (лизинг). Содержание лизинговых операций. Оперативный лизинг и финансовый лизинг. Методика определения лизинговых платежей.

Тема 14. Банковский маркетинг. Цели банковского маркетинга. Задачи и приемы банковского маркетинга. Стратегия банковского маркетинга.

Тема 15. Банковская конкуренция. Понятие банковской конкуренции и её особенности. Уровни банковской конкуренции. Конкурентная стратегия коммерческого банка.

Тема 16. Банковский менеджмент. Специфика целей банковского менеджмента. Качественные, количественные и социальные показатели эффективности банковского менеджмента. Основные направления банковского менеджмента.

Тема 17. Ликвидность коммерческих банков. Понятие ликвидности банков и роль Центрального банка в регулировании деятельности коммерческого банка. Понятие ликвидных и неликвидных активов. Коэффициенты ликвидности. Управление ликвидностью коммерческого банка.

Тема 18. Управление рисками в коммерческом банке. Банковские риски и их расчеты. Риск кредитования экономического региона. Страхование как средство управления рисками.

Тема 19. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Теоретические основы финансового анализа деятельности коммерческого банка. Состояние ресурсов и капитальной базы банка. Анализ финансовых результатов деятельности банка.

Тема 20. Межбанковские корреспондентские отношения. Организация безналичного платежного оборота. РКЦ. Прямые корреспондентские отношения банков. Зачет взаимных требований. Межбанковский клиринг.

Тема 21. Основные формы межбанковских расчетов. Платежное поручение. Платежное требование. Инкассовое поручение. Аккредитив.

Тема 22. Факторинг и его основные функции. Отделы факторинга и их функции. Участники операции факторинга. Конвенционный и конфиденциальный факторинг. Договор факторинга.

Тема 23. Кассовые операции банков. Организационно-правовые основы кассовых операций банков. Прогнозирование кассовых оборотов. Объявление на взнос наличными. Расчет чеком. Организация инкассации и доставки наличных денег.

Тема 24. Эмиссионная деятельность банков. Эмиссия ценных бумаг: акций, облигаций, векселей, банковских сертификатов. Этапы эмиссии.

Тема 25. Инвестиционная деятельность банков. Организация финансирования капитальных вложений. Особенности организации инвестиционного кредитования. Формирование портфеля ценных бумаг и управление ими.

Тема 26. Трастовые операции коммерческих банков. Содержание трастовых операций. Участники траста. Трастовые операции с ценными бумагами. Комиссионное вознаграждение за проведение трастовых операций.

Тема 27. Депозитарная и дилерская деятельность банков. Объекты и клиенты депозитарных операций. Депозитарный договор. Виды депозитарных операций. Сделки дилерской (брокерской) деятельности. Правила дилерской и брокерской деятельности.

Тема 28. Сущность валютных операций. Коммерческие банки как участники валютного рынка. Виды валютных сделок. Лицензирование валютных операций. Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка. Практика страхования валютных рисков. Методы страхования валютных рисков.

Тема 29. Формы международных расчетов. Банковские переводы. Расчеты чеками. Инкассовая форма расчетов. Аккредитив. Сравнение международных форм расчетов с отечественными.

Тема 30. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков. Операции международных банков. Внешнеторговые банки промышленно развитых стран. Банк внешнеэкономической деятельности РФ. Внешторгбанк РФ. Международные банки.

Тема 31. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями. Драгоценные металлы и камни как объект банковских сделок. Операции банка с драгоценными металлами. Металлический счет. Операции с природными драгоценными камнями.

Тема 32. Современные банковские продукты и технологии. Электронные сети в экономике. Системы «виртуальных» платежей. Банки в интерактивном бизнесе. Форфейтинг. Хранение ценностей. Безопасность банковских систем.

1.5. Тематический план

Тематический план разработан на два семестра и предполагает 32 теоретических и 32 практических занятия (табл. 1.2). В шестом семестре предлагается изучить 3,5 раздела (15 тем), в седьмом семестре – 4,5 раздела (17 тем).

Таблица 1.2

Наименование разделов учебных занятий и распределение часов

№ темы	Наименование разделов и тем дисциплины	Всего часов	Лекции	Практические занятия, семинары
Раздел 1. Структура банковской системы РФ		12	6	6
1	Особенности банковской системы РФ	4	2	2
2	Структура и функции Центрального банка	4	2	2
3	Основы организации деятельности коммерческого банка	4	2	2
Раздел 2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование		20	10	10
4	Собственные средства коммерческого банка	4	2	2
5	Привлеченные средства коммерческого банка	8	4	4
6	Заемные средства коммерческого банка	4	2	2
7	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	4	2	2
Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка		28	14	14
8	Современная система банковского кредитования	4	2	2
9	Формы обеспечения возвратности банковских ссуд	8	4	4
10	Кредитный риск и его минимизация	4	2	2
11	Оценка кредитоспособности клиентов банка	4	2	2
12	Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	4	2	2
13	Кредит-аренда (лизинг)	4	2	2

Продолжение табл. 1.2

№ темы	Наименование разделов и тем дисциплины	Всего часов	Лекции	Практические занятия, семинары
Раздел 4. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка		24	12	12
14	Банковский маркетинг	4	2	2
15	Банковская конкуренция	4	2	2
	Итого 6 семестр	68	34	34
16	Банковский менеджмент	4	2	2
17	Ликвидность коммерческих банков	4	2	2
18	Управление рисками в коммерческом банке	4	2	2
19	Анализ финансового состояния в коммерческом банке	4	2	2
Раздел 5. Организация наличных и безналичных расчетов		16	8	8
20	Межбанковские корреспондентские отношения	4	2	2
21	Основные формы межбанковских расчетов	4	2	2
22	Факторинг и его основные функции	4	2	2
23	Кассовые операции банков	4	2	2
Раздел 6. Операции банков с ценными бумагами		16	8	8
24	Эмиссионная деятельность банков	4	2	2
25	Инвестиционная деятельность банков	4	2	2
26	Трастовые операции коммерческих банков	4	2	2
27	Депозитарная и дилерская деятельность банков	4	2	2
Раздел 7. Операции коммерческих банков на валютном рынке		12	6	6
28	Сущность валютных операций	4	2	2
29	Формы международных расчетов	4	2	2
30	Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	4	2	2
Раздел 8. Прочие операции коммерческих банков		8	4	4
31	Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	4	2	2
32	Современные банковские продукты и технологии	4	2	2
	Итого 7 семестр	68	34	34
	Всего	136	68	68

1.6. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

Курс «Банки и банковское дело» читается в середине периода обучения, на 3-4 курсах, когда студенты уже получили базовые знания по экономическим дисциплинам, таким, как экономическая теория, национальная экономика, мировая экономика, финансы и кредит, бухгалтерский учет.

При изучении дисциплины «Банки и банковское дело» следует исходить из того, что банковская деятельность – это особый вид бизнеса, имеющий свои специфические особенности, историю, область функционирования и структуру управления.

Материал в курсе излагается в определенной логической последовательности. В первом разделе «Структура банковской системы РФ» даются общие понятия о банковской системе, о кредитных организациях, раскрывается сущность центрального банка РФ и коммерческих банков.

В разделе «Банковские ресурсы, их планирование и регулирование» рассматриваются ресурсы банка, доходы и расходы, а также формирование и использование прибыли кредитной организации.

Разделы «Кредитные операции коммерческого банка», «Организация наличных и безналичных расчетов», «Операции банков с ценными бумагами», «Операции коммерческих банков на валютном рынке», «Прочие операции коммерческих банков» посвящены изучению различных операций и сделок, которые предоставляют коммерческие банки.

Раздел «Оценка эффективности деятельности коммерческого банка» посвящен организации управления в кредитной организации. Данный раздел рекомендуется штудировать после изучения вышеперечисленных тем, так как в нем обобщается весь пройденный материал.

Лекционный курс сопровождается практическими занятиями, на которых студенты решают задачи, обсуждают актуальные проблемы, закрепляют теоретический материал контрольными работами, коллоквиумами и тестами.

Большое значение в усвоении курса отводится самостоятельной работе студентов. Некоторые темы курса вынесены на самостоятельное изучение. Так же студенты могут углублено изучить тему при подготовке докладов и рефератов, выполнении курсовых и дипломных работ.

1.7. План-конспект лекций

Согласно учебному плану по специальности 080103.65 (060700) «Национальная экономика» на теоретическую и практическую части отводится по 34 часа в 6 и 7 семестрах, на самостоятельную работу 54 часа. При освоении дисциплины целесообразно придерживаться следующего плана.

Раздел 1. Структура банковской системы РФ

Тема 1. Особенности банковской системы РФ. История возникновения кредитных организаций. Элементы банковской системы. Принципы банковской системы. Двухуровневая банковская система

и ее характеристика. Сущность ЦБ РФ и сущность коммерческих банков. Банковские операции и банковские сделки. Законодательное регулирование банковской деятельности. Взаимодействие Центрального и коммерческих банков.

Тема 2. Структура и функции Центрального банка. Цели деятельности Банка России и его функции. Структура Центрального банка. Органы управления Банком России. Статус служащих ЦБ РФ. Компетенции ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

Тема 3. Основы организации деятельности коммерческих банков. Виды коммерческих банков. Функции коммерческих банков. Организационно-правовое устройство коммерческого банка. Особенности процедуры открытия банка. Порядок открытия, регистрации и лицензирования коммерческих банков. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Органы управления кредитной организацией. Филиалы и представительства кредитной организации.

Раздел 2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование

Тема 4. Собственные средства коммерческого банка. Функции собственных средств банка. Виды собственных средств банка. Собственный капитал и собственные средства банка. Эмиссия ценных бумаг как способ формирования пассивов банка. Достаточность банковского капитала. Основной принцип достаточности банковского капитала. Норматив достаточности капитала в России и за рубежом. Роль Базельского комитета в разработке норматива достаточности капитала. Коэффициент достаточности капитала.

Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка. Виды банковских счетов. Документы, необходимые для открытия банковского счета физическому и юридическому лицу. 20 знаков, которые присваиваются банковскому счету. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке. Безакцептное и беспспорное списание денежных средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам. Виды нарушений договора банковского счета. Расторжение договора банковского счета. Неснижаемый остаток средств на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования. Средний срок хранения и уровень оседания денежных средств, поступивших на расчетные, текущие счета и счета до востребования.

Депозитная политика банка и ее элементы. Виды банковских вкладов. Случаи наступления ответственности по договору банковского вклада. Банковские депозиты и их виды. Депозиты до востребования.

Банковские сертификаты и векселя. Принципы страхования банковских вкладов. Участники системы страхования. Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникает право возмещения по вкладам. Порядок обращения за возмещением по вкладам.

Тема 6. Заемные средства коммерческого банка. Виды межбанковских кредитов. Способы привлечения (размещения) банковских ресурсов. Кредитный договор или Генеральное соглашение об операциях на рынке межбанковских кредитов. Кредиты Центрального банка. Ломбардный список. Способы предоставления ломбардного кредита. Американский и голландский аукционы. Эмиссия собственных облигаций.

Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Понятия «активные операции» и «пассивные операции» банка. Элементы банковского бизнеса. Классификация доходов коммерческого банка. Классификация расходов коммерческого банка. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прибыли банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.

Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка

Тема 8. Современная система банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитных отношений. Основные виды банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Этапы процесса кредитования. Отделы в банке, занимающиеся кредитованием клиентов. Кредитный договор и его содержание. Методы кредитования. Банковский контроль в процессе кредитования. Возврат проблемной задолженности. Открытая кредитная линия. Вексельный кредит. Учет векселей. Ссуды под залог векселей. Векселедательский кредит.

Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд. Сущность залога и предмет залога. Виды залога. Заклад. Твердый залог. Залог прав. Особенности договора залога. Оценка предмета залога. Страхование залога. Регистрация залога. Прекращение права залога. Действия кредитного отдела при невозврате кредита. Порядок оформления гарантийного письма и договора поручительства. Ответственность гарантов и поручителей. Основные требования к гарантам и поручителям. Прекращение поручительства и банковской гарантии. Отличительные особенности банковской гарантии от других способов обеспечения кредита.

Тема 10. Кредитный риск и его минимизация. Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину

кредитных рисков. Методы управления кредитным риском. Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка. Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Показатели кредитоспособности. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Класс заемщика. Рейтинг заемщика. Политика банка по отношению к клиентам разного класса. Кредитная история.

Тема 12. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы. Предмет ипотеки. Договор ипотеки. Закладная. Расчет коэффициента ипотечной задолженности. Ипотечная постоянная. Особенности ипотечного кредитования жилищного строительства.

Тема 13. Кредит-аренда (лизинг). Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции. Лизинговые платежи. Содержание лизингового договора. Действия лизингополучателя после окончания контракта. Классификация лизинговых операций. Оперативный и финансовый лизинг. Схемы оперативного и финансового лизинга. Характерные особенности оперативного и финансового лизинга. Формы лизинговых платежей. Способы финансирования лизинговых сделок банками. Преимущества для лизингодателя (банка) и лизингополучателя. Риски лизинговых сделок и их минимизация.

Раздел 4. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка

Тема 14. Банковский маркетинг. Цели банковского маркетинга. Задачи и приемы банковского маркетинга. Типологизация и сегментация банковского рынка. Стратегия банковского маркетинга. Пирамида целей предприятия. Уровни банковской стратегии. Эволюция рыночной стратегии и политики. Инструменты банковского маркетинга. Специфические характеристики банковских услуг. Особенности маркетинга в банке.

Тема 15. Банковская конкуренция. Понятие банковской конкуренции и её особенности. Субъекты банковской конкуренции. Формы банковской конкуренции. Индивидуальная и групповая конкуренция. Конкуренция продавцов и конкуренция покупателей. Внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция. Ценовая и неценовая конкуренция. Совершенная и несовершенная конкуренция. Конкурентная стратегия коммерческого банка.

Тема 16. Банковский менеджмент. Специфика целей банковского менеджмента. Качественные, количественные и социальные показатели

эффективности банковского менеджмента. Основные направления банковского менеджмента. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка. Управление доходностью. Управление ликвидностью. Управление рисками. Управление персоналом. Контроль в банковской сфере и его организация.

Тема 17. Ликвидность коммерческих банков. Понятия «доходность», «ликвидность», «платежеспособность» коммерческого банка. Роль Центрального банка в регулировании деятельности коммерческого банка. Обязательные экономические нормативы. Реальные и условные обязательства банка. Ликвидность обязательств. Ликвидные и неликвидные активы банка. Внутренние и внешние факторы воздействия на банковскую ликвидность. Коэффициенты ликвидности. Управление ликвидностью коммерческого банка. Теория коммерческих ссуд. Теория перемещаемости. Теория ожидаемых доходов. Теория управляемых пассивов. Управление портфелем банка.

Тема 18. Управление рисками в коммерческом банке. Понятие и классификация банковских рисков. Методы минимизации банковских рисков. Страхование как средство управления рисками. Диверсификация портфеля.

Тема 19. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Особенности различных методов оценки финансового состояния коммерческого банка. Структурный анализ источников прибыли. Анализ системы финансовых коэффициентов. Факторный анализ. Анализ структуры пассивных операций. Анализ структуры активных операций. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Оценка надежности коммерческого банка. Оценка рентабельности коммерческого банка.

Раздел 5. Организация наличных и безналичных расчетов

Тема 20. Межбанковские корреспондентские отношения. Понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «налично-денежный оборот», «безналичный платежный оборот», «безналичные расчеты». Предельный размер расчетов наличными деньгами. Организация безналичных расчетов в РФ. Принципы системы безналичных расчетов. Основные системы межбанковских расчетов. Порядок расчетов через РКЦ. Ави́зо. Преимущества и недостатки системы РКЦ. Электронная система межбанковских расчетов (ЭЛСИМЕР): электронный документ, электронный пакет документов, электронная цифровая подпись. Межбанковские корреспондентские отношения: счет ЛОРО и счет НОСТРО,

дата перечисления платежа (ДПП). Преимущества и недостатки корреспондентских отношений коммерческих банков. Особенности внутрибанковской расчетной системы. Клиринг: понятие и сущность. Клиринговые учреждения. Цели создания клиринговых учреждений. Основные и дополнительные операции клиринговых учреждений. Виды клиринга.

Тема 21. Основные формы межбанковских расчетов. Платежное поручение: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Форма и правила оформления платежного поручения. Операции, осуществляемые по платежным поручениям. Платежное требование: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Акцепт. Форма и правила оформления платежного требования. Операции, осуществляемые по платежным требованиям. Инкассовое поручение: понятие и сущность. Форма и правила оформления инкассового поручения. Операции, осуществляемые по инкассовым поручениям. Аккредитив: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Форма и правила оформления аккредитива. Операции, осуществляемые по аккредитиву. Чек: понятие и виды. Форма и правила оформления чека. Операции, осуществляемые по чеку.

Тема 22. Факторинг и его основные функции. Понятие и сущность факторинга (финансирование под уступку денежного требования). Развитие факторинга в РФ. Участники операции факторинга. Конвенционный и конфиденциальный факторинг. Тихий факторинг. Договор факторинга. Право регресса. Преимущества и недостатки факторинга.

Тема 23. Кассовые операции банков. Роль ЦБ РФ в организации наличного денежного обращения. Схема налично-денежного оборота в РФ. Порядок и сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия. Сверхлимитные наличные деньги в кассе предприятия. Порядок расчета лимита остатка кассы предприятия коммерческими банками. Право предприятий в дни заработной платы в кассе хранить деньги сверх установленных лимитов. Назначение лимита остатка кассы на предприятии и в коммерческом банке. Порядок и схема прогнозирования кассовых оборотов. Кассовая заявка. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка (объявление на взнос наличными). Выдача наличных денег клиенту из кассы банка (расчет чеком). Организация инкассации и доставки наличных денег.

Раздел 6. Операции банков с ценными бумагами

Тема 24. Эмиссионная деятельность банков. Этапы эмиссии ценных бумаг. Виды акций. Основание для выпуска акций с регистрацией проспекта эмиссии. Решение о выпуске ценных бумаг: содержание и орган банка, который его принимает. Подготовка и содержание проспекта эмиссии. Регистрация первичного и повторного выпуска акций в Департаменте лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации выпуска акций. Основания для отказа Банком России в регистрации выпуска акций. Порядок и сроки публикации зарегистрированного проспекта эмиссии ценных бумаг. Сроки размещения выпущенных акций. Порядок и сроки предоставления отчета об итогах выпуска. Основания для отказа Банком России в регистрации отчета и итогов выпуска акций. Виды облигаций. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками: основные сходства и отличия от выпуска акций. Обязательные условия для выпуска облигаций. Возможные сроки выпуска облигаций. Регистрация выпуска облигаций. Виды векселей. Достоинства банковских векселей. Порядок выпуска коммерческими банками собственных векселей. Порядок и особенности выпуска коммерческим банком депозитных и сберегательных сертификатов.

Тема 25. Инвестиционная деятельность банков. Инвестиционный портфель банка и проблемы при его формировании. Два направления анализа фондового рынка – фундаментальный и технический анализ. Три основные функции портфеля ценных бумаг. Объекты банковских инвестиций в РФ и за рубежом и их отражение в бухгалтерском балансе. Прямые и портфельные инвестиции коммерческих банков. Виды портфелей в зависимости от задач, которые решает банк при формировании портфеля ценных бумаг. Торговый и инвестиционный портфель коммерческого банка. Три варианта приобретения ценных бумаг банками. Основные отличия портфеля ценных бумаг коммерческого банка от портфеля инвестиционных компаний и фондов. Рыночные риски инвестиционных операций банка. Создание резервов для уменьшения потерь от обесценивания ценных бумаг. Котируемые и некотируемые ценные бумаги. Инвестиционная политика коммерческого банка. Стратегия управления портфелем ценных бумаг. Порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам.

Тема 26. Трастовые операции коммерческих банков. Траст или доверительное управление имуществом?! Содержание трастовых операций. Участники траста. Объекты траста. Трастовые операции с ценными

ми бумагами. Комиссионное вознаграждение за проведение трастовых операций. Договор управления имуществом. Особенности заключения индивидуального договора доверительного управления. Сущность общего фонда банковского управления (ОФБУ). Сертификат долевого участия. Порядок принятия решения о создании ОФБУ. Инвестиционная декларация. Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ. Создание новых ОФБУ. Регистрация ОФБУ. Предоставление информации о ОФБУ учредителю управления. Конфликтные ситуации при проведении операций доверительного управления и возможности их предотвращения. Прекращение ОФБУ.

Тема 27. Депозитарная и дилерская деятельность банков. Объекты и клиенты депозитарных операций. Депозитарный договор. Условия осуществления депозитарной деятельности. Виды депозитарных операций. Счет ДЕПО. Внутренний контроль банка за осуществлением депозитарных операций. Понятия «дилерская деятельность», «брокерская деятельность». Сделки дилерской (брокерской) деятельности. Правила осуществления дилерской и брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Раздел 7. Операции коммерческих банков на валютном рынке

Тема 28. Сущность валютных операций. Понятия «валюта», «валютные ценности». Субъекты валютных операций: резиденты, нерезиденты, Банк России, уполномоченные банки. Коммерческие банки как участники валютного рынка. Классификация валютных операций. Виды валютных сделок. Конверсионные операции. Репатриация. Лицензирование валютных операций. Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка. Практика страхования валютных рисков. Методы страхования валютных рисков. Валютное регулирование и валютный контроль. Паспорт сделки.

Тема 29. Формы международных расчетов. Банковские переводы: понятие, виды. Положительные и отрицательные стороны расчетов банковскими переводами. Риски при операциях банковскими переводами. Расчеты чеками. Единообразный чековый закон. Виды чеков. Особенности расчетов чеками. Инкассовая форма расчетов. Простое (чистое) и документарное инкассо. Суть документарного инкассо. Понятие «тратта». Виды инкассо. Аккредитив. Документарный аккредитив: сущность и виды. Отзывной и безотзывный аккредитив. Достоинства и недостатки аккредитивной формы расчетов. Сравнение международных форм расчетов с отечественными.

Тема 30. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков. Операции международных банков. Внешнеторговые банки промышленно развитых стран. Банк внешнеэкономической деятельности РФ (Внешэкономбанк): функции, структура, особенности расчетов. Банк внешней торговли (Внешторгбанк РФ): функции, структура, особенности расчетов. Международные банки. Межгосударственные центральные банки.

Раздел 8. Прочие операции коммерческих банков

Тема 31. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями. Драгоценные металлы и камни как объект банковских сделок. Аффинаж драгоценных металлов. Рекуперация драгоценных камней. Операции банка с драгоценными металлами. Металлический счет. Международные стандарты качества драгоценных металлов. Операции с природными драгоценными камнями. Особенности совершения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Государственный фонд драгоценных металлов и камней. Сертификация драгоценных металлов и камней в РФ. Лицензирование деятельности на осуществление банками операций с драгоценными металлами и камнями. Государственный контроль: Российская пробирная палата, Гохран России.

Тема 32. Современные банковские продукты и технологии. Интернет-услуги (интернет-банкинг, интернет-трейдинг). Аутсортинг в банке. Участие банков в электронной коммерции. Информационный киоск. Форфейтинг: понятие и сущность. Участники форфейтинга. Преимущества и недостатки форфейтинга. Отличие форфейтинга от факторинга. Хранение ценностей. Безопасность банковских систем. Информатизация банковской деятельности. Автоматизированные банковские системы российского и зарубежного производства.

2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КУРСА

2.1. Примерная программа практических занятий

Согласно учебному плану, утвержденному в ТГПУ, при изучении курса «Банки и банковское дело» на практические занятия отведено по 34 часа в каждом семестре. Для всех практических занятий разработаны вопросы для закрепления теоретического материала, доклады для более детального и углубленного изучения соответствующих тем курса, тесты для проверки остаточных знаний у студентов. Организация практического занятия предполагает использование опроса, тестов, заслушивания и обсуждения докладов и решения задач по усмотрению преподавателя. Примерный план практических занятий представлен в табл. 2.1.

Задачи по курсу «Банки и банковское дело» предполагается решать по учебнику Н. И. Валенцевой «Сборник задач по банковскому делу» (ч. 1 и 2). В табл. 2.2 представлена организация практических заданий с рекомендуемой литературой. Некоторые задачи представлены отдельно с методическими рекомендациями по их выполнению.

Таблица 2.1

Примерный план практических занятий

Наименование темы	Вид работы на семинарском занятии			
	Опрос	Доклады	Тесты	Задачи
Раздел 1. Структура банковской системы РФ				
Тема 1. Особенности банковской системы РФ	+	+	+	-
Тема 2. Структура и функции Центрального банка	+	+	+	-
Тема 3. Основы организации деятельности коммерческих банков	+	+	+	-
Раздел 2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование				
Тема 4. Собственные средства коммерческого банка	+	-	-	Определение и выделение собственных средств банка. Оценка норматива достаточности банковского капитала.
Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка	+	-	-	Начисление простых и сложных процентов по депозитам
Тема 6. Заемные средства коммерческого банка	+	-	-	Начисление процентов по межбанковским кредитам, кредитам Банка России. Проведение аукциона.
Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	-	-	+	Определение доходов и расходов банка в соответствии с классификацией. Определение финансового результата кредитной организации.

Наименование темы	Вид работы на семинарском занятии			
	Опрос	Доклады	Тесты	Задачи
Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка				
Тема 8. Современная система банковского кредитования	+	-	-	Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредитам
Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд	-	-	+	Анализ кредитных заявок
Тема 10. Кредитный риск и его минимизация	+	-	-	Кредитование физических лиц
Тема 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка	+	+	-	Оценка кредитоспособности клиента банка и присвоение ему кредитного рейтинга
Тема 12. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	+	-	-	Изучение и детальный разбор кредитного договора, договора о залоге. Дискуссия по разным видам предоставления кредитов коммерческими банками: коллективная проверка индивидуального задания (работа в группах).
Тема 13. Кредит-аренда (лизинг)	+	-	-	Расчет платежей по оперативному и финансовому лизингу
Раздел 4. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка				
Тема 14. Банковский маркетинг	+	+	-	Изучение стратегии маркетинга на примере конкретного банка
Тема 15. Банковская конкуренция	-	+	+	-
Тема 16. Банковский менеджмент	+	+	-	Оценка рентабельности банковских продуктов
Тема 17. Ликвидность коммерческих банков	+	-	-	Экономические нормативы ликвидности баланса. Управление ликвидностью банка.
Тема 18. Управление рисками в коммерческом банке	+	+	-	Оценка процентного риска коммерческого банка Хеджирование валютного риска. Оценка рыночных рисков торгового портфеля коммерческого банка.
Тема 19. Анализ финансового состояния коммерческого банка	+	-	-	Оценка деятельности коммерческого банка на основе публикуемой отчетности
Раздел 5. Организация наличных и безналичных расчетов				
Тема 20. Межбанковские корреспондентские отношения	-	-	+	-
Тема 21. Основные формы межбанковских расчетов	-	-	+	Изучение и заполнение форм межбанковских расчетов
Тема 22. Факторинг и его основные функции	+	-	-	Начисление процентов на факторинговые операции
Тема 23. Кассовые операции банков	-	+	+	Расчетные операции
Раздел 6. Операции банков с ценными бумагами				
Тема 24. Эмиссионная деятельность банков	-	+	+	Стоимостные характеристики акций и облигаций
Тема 25. Инвестиционная деятельность банков	+	+	-	Активные и пассивные операции банков с ценными бумагами и их бухгалтерский учет
Тема 26. Тростовые операции коммерческих банков	+	+	-	Правовые основы инвестиционной деятельности и работы банков с ценными бумагами

Наименование темы	Вид работы на семинарском занятии			
	Опрос	Доклады	Тесты	Задачи
Тема 27. Депозитарная и дилерская деятельность банков	-	-	+	Фундаментальный и технический анализ конъюнктуры рынка
Раздел 7. Операции коммерческих банков на валютном рынке				
Тема 28. Сущность валютных операций	-	-	+	Конверсионные операции
Тема 29. Формы международных расчетов	+	-	-	Изучение форм международных расчетов и их заполнение
Тема 30. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков	+	+	-	-
Раздел 8. Прочие операции коммерческих банков				
Тема 31. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	+	+	-	Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней
Тема 32. Современные банковские продукты и технологии	+	+	-	-

Таблица 2.2

Организация практических занятий на учебный год

Наименование темы	Задачи	Рекомендуемая литература
Раздел 2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование		
Тема 4. Собственные средства коммерческого банка	Определение и выделение собственных средств банка. Оценка норматива достаточности банковского капитала.	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – С. 64-73. Сборник задач по банковскому делу : банковский менеджмент / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 2. – 2005. – С. 95-112.
Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка	Начисление простых и сложных процентов по депозитам	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – С. 26-37.
Тема 6. Заемные средства коммерческого банка	Начисление процентов по межбанковским кредитам, кредитам Банка России. Проведение аукциона.	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – С. 40-61.
Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Определение доходов и расходов банка в соответствии с классификацией. Определение финансового результата кредитной организации.	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 3. – С. 86-102.
Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка		
Тема 8. Современная система банковского кредитования	Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредитам	См. п.п. 2.4.1 (задачи)
Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд	Анализ кредитных заявок	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – С. 141-154.

Наименование темы	Задачи	Рекомендуемая литература
Тема 10. Кредитный риск и его минимизация	Кредитование физических лиц	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – С. 182-197.
Тема 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка	Оценка кредитоспособности клиента банка и присвоение ему кредитного рейтинга	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 5. – С. 118-141.
Тема 12. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	Изучение и детальный разбор кредитного договора, договора о залоге. Дискуссия по разным видам предоставления кредитов коммерческими банками. Коллективная проверка индивидуального задания (работа в группах).	О залоге [Электронный ресурс] : закон РФ от 29.05.1992 N 2872-1 (ред. от 30.12.2008) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010). Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16.07.1998 N 102 (ред. от 17.07.2009) (принят ГД ФС РФ 24.06.1997 // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010). Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.12.2009, с изм. от 08.05.2010) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Ч. 1. – Гл. 23, 27-29. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010). См. п.п. 2.2.1 (ИДЗ)
Тема 13. Кредит-аренда (лизинг)	Расчет платежей по оперативному и финансовому лизингу	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 8. – С. 207-212.
Раздел 4. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка		
Тема 14. Банковский маркетинг	Изучение стратегии маркетинга на примере конкретного банка	См. п.п. 2.2.2 (ИДЗ)
Тема 16. Банковский менеджмент	Оценка рентабельности банковских продуктов	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 4. – С. 102-117. Сборник задач по банковскому делу : банковский менеджмент / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 2. – 2005. – С. 89-95.
Тема 17. Ликвидность коммерческих банков	Экономические нормативы ликвидности баланса. Управление ликвидностью банка.	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 4. – С. 102-117. Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 4. – С. 102-117. Сборник задач по банковскому делу : банковский менеджмент / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 2. – 2005. – Гл. 3. – С. 58-69.

Наименование темы	Задачи	Рекомендуемая литература
Тема 18. Управление рисками в коммерческом банке	Оценка процентного риска коммерческого банка. Хеджирование валютного риска. Оценка рыночных рисков торгового портфеля коммерческого банка.	Сборник задач по банковскому делу : банковский менеджмент / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 2. – 2005. – Гл. 9-11. – С. 220-263.
Тема 19. Анализ финансового состояния коммерческого банка	Оценка деятельности коммерческого банка на основе публикуемой отчетности	Сборник задач по банковскому делу : банковский менеджмент / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 2. – 2005. – Гл. 2. – С. 38-58.
Раздел 5. Организация наличных и безналичных расчетов		
Тема 21. Основные формы межбанковских расчетов	Изучение и заполнение форм межбанковских расчетов	Положение о безналичных расчетах в РФ [Электронный ресурс] : утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П (ред. от 22.01.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 N 4068) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010). Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.12.2009, с изм. от 08.05.2010) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Ч.2. – Гл. 46. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010).
Тема 22. Факторинг и его основные функции	Начисление процентов на факторинговые операции	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 7. – С. 203-207.
Тема 23. Кассовые операции банков	Расчетные операции	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 11. – С. 260-263.
Раздел 6. Операции банков с ценными бумагами		
Тема 24. Эмиссионная деятельность банков	Стоимостные характеристики акций и облигаций	Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум : учеб. пособие для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С. 265-273.
Тема 25. Инвестиционная деятельность банков	Активные и пассивные операции банков с ценными бумагами и их бухгалтерский учет	См. п.п. 2.4.2 (задачи)
Тема 26. Тростовые операции коммерческих банков	Правовые основы инвестиционной деятельности и работы банков с ценными бумагами	Алескеров, С. И. Банковское право : практикум / С. И. Алескеров, А. И. Землин, Н. П. Ольховская. – М. : Экономика, 2003. – С. 72-77.
Тема 27. Депозитарная и дилерская деятельность банков	Фундаментальный и технический анализ конъюнктуры рынка	Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум : учеб. пособие для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С. 274-284.
Раздел 7. Операции коммерческих банков на валютном рынке		
Тема 28. Сущность валютных операций	Конверсионные операции	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М. : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 10. – С. 225-260.

Наименование темы	Задачи	Рекомендуемая литература
Тема 29. Формы международных расчетов	Изучение форм международных расчетов и их заполнение	<p>О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.11.2003) (ред. от 22.07.2008) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010).</p> <p>Единообразный чековый закон [Электронный ресурс] : Женевская конвенция 1931 г. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010).</p> <p>Единообразный вексельный закон [Электронный ресурс] : Женевская конвенция 1930 г. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010).</p> <p>Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов [Электронный ресурс] : в ред. 1983 г. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010).</p> <p>Унифицированные правила по инкассо, разработанные Международной торговой палатой [Электронный ресурс] : в ред. 1978 г. – Режим доступа : http://base.consultant.ru/ (21.06.2010).</p>
Раздел 8. Прочие операции коммерческих банков		
Тема 31. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней	Сборник задач по банковскому делу : операции коммерческого банка / под ред. Н. И. Валенцевой. – М : Финансы и статистика. – Ч. 1. – 2007. – Гл. 9. – С. 212-225.

2.2. Методические указания для студентов по подготовке к семинарским занятиям

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Семинар обычно включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий. При этом выявляется степень владения студентами материалом лекционного курса, базовых учебников, знание актуальных проблем и текущей ситуации в банковско-кредитной сфере. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к семинарскому занятию целесообразно начать с повторения материала лекций. При этом следует учитывать, что лекционный курс лимитирован по времени, и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического,

так и практического характера. В то же время, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов, так как задают определенную структуру и логику изучения того или иного вопроса.

В ходе самостоятельной работы студенту в первую очередь следует изучить материал, представленный в рекомендованной кафедрой и/или преподавателем учебной литературе и монографиях. Следует обратить внимание студентов на то обстоятельство, что в библиографический список включены не только базовые учебники, но и более углубленные источники по каждой теме курса. Последовательное – от простого к сложному – изучение предмета позволит студенту сформировать устойчивую теоретическую базу.

Важной составляющей подготовки к семинару является работа студента с нормативно-правовыми документами. С этой целью студенту следует обратиться к любой правовой системе Интернета и сделать запрос о действующих нормативно-правовых актах, регулирующих тот или иной аспект банковской деятельности. Полученный навык работы с нормативно-правовой базой не только позволит студенту более глубоко разобраться в технологии банковского дела в РФ, но и в достаточной степени подготовит его к дальнейшей практической деятельности.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и/или тенденциях в исследуемой области.

В качестве завершающего шага по подготовке к семинарскому занятию следует порекомендовать студенту ознакомиться со статистическими материалами по каждой теме.

2.3. Индивидуальные задания

2.3.1. Анализ кредитного рынка банковских услуг

Проанализировать рынок кредитных услуг в г. Томске. Ответить на вопрос: услугами какого банка вы воспользуетесь? Ответ обосновать с приведением ваших существенных условий.

Вообще говоря, это задание. Может его продолжением добавить на стр. 27 ??
А здесь будут графы без значений

Таблица 2.3

Варианты выполнения индивидуального задания

№ п/п	Вид кредита	Цель/Покупка/Объект кредитования	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредитования, лет	Начисленные проценты
1	Автокредитование	Автомобиль	500	2	Рассчитать ежемесячный платеж по аннуитетным и дифференцированным платежам
2	Инвестиционный	Малый бизнес	1000	5	
3	Ипотечный	Квартира	2000	15	
4	Кредит-аренда	Оборудование	800	5	
5	Потребительский	Ремонт квартиры	110	1	
6		Туристическая путевка	100	2	
7		Образование	230	3	
8	Автокредитование	Автомобиль	860	3	
9	Инвестиционный	Малый бизнес	4000	5	
10	Ипотечный	Квартира	1800	10	
11	Кредит-аренда	Оборудование	300	2	
12	Потребительский	Ремонт квартиры	200	3	
13		Туристическая путевка	40	1	
14		Образование	100	5	
15	Автокредитование	Автомобиль	250	5	
16	Инвестиционный	Малый бизнес	2100	1	
17	Ипотечный	Квартира	900	12	
18	Кредит-аренда	Оборудование	720	10	
19	Потребительский	Ремонт квартиры	90	2	
20		Туристическая путевка	80	3	
21		Образование	300	7	
22	Автокредитование	Автомобиль	1300	5	
23	Инвестиционный	Малый бизнес	900	1	
24	Ипотечный	Квартира	2500	15	
25	Кредит-аренда	Оборудование	500	2	
26	Потребительский	Ремонт квартиры	300	3	
27		Туристическая путевка	150	2	
28		Образование	500	7	

**Методические рекомендации
по выполнению индивидуального задания**

Индивидуальное задание выполняется по вариантам (табл. 2.3). Номер варианта соответствует порядковому номеру в ведомости посещаемости студентом занятия. Студенту необходимо изучить кредитные программы пяти различных банков и выбрать наиболее удобные условия предоставления кредита. Перечень условий предоставления кредита представлен в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Условия предоставления кредитов коммерческими банками г. Томска

Условия кредита	Наименование банка				
	Банк № 1	Банк № 2	Банк № 3	Банк № 4	Банк № 5
Предлагаемые кредитные программы					
Требования к заемщику					
Сумма кредита					
Срок кредита					
Валюта кредита					
Процентная ставка, %					
Размер первоначального взноса, % от стоимости покупки					
Разовый сбор за рассмотрение заявки					
Разовый сбор за открытие ссудного счета					
Ежемесячная комиссия					
Сроки рассмотрения заявки					
Порядок погашения кредита					
Возможность досрочного погашения					
Обеспечение кредита					
Необходимые документы					

Банк России предлагает заемщикам памятку по потребительскому кредиту, благодаря которой клиенты коммерческих банков могут взять кредит на более выгодных условиях, и самое главное обдуманно, сопоставив свои доходы и расходы.

Памятка заемщику по потребительскому кредиту:

1. Определите, сколько денег вы хотите взять в кредит.
2. Узнайте в банке все условия кредитования.
3. Внимательно изучите кредитный договор.
4. Сравните предложения нескольких банков.
5. Информация о полной стоимости кредита поможет вам выбрать более выгодные условия.
6. Посчитайте свои доходы и расходы по обслуживанию кредита.
7. Правильно оцените свои возможности и исходя из них примите правильное решение.
8. Бери кредит обдуманно!

При выполнении индивидуального задания следует придерживаться вышеуказанной памятки заемщику. Каждому студенту необходимо определить для себя существенные условия кредитного договора и выбрать наиболее подходящий для себя банк. Существенными условиями могут быть не только низкая процентная ставка по кредиту, кредит без обеспечения, но и минимальное количество предоставляемых документов, рассмотрение заявки в течение одного дня, досрочное погашение кредита и т. п. Пример выполнения индивидуального задания представлен в табл. 2.5.

При выборе коммерческого банка необходимо знать, что декларируемая процентная ставка по кредиту отличается от реальной итоговой процентной ставки (эффективная процентная ставка), которую впоследствии и будет выплачивать заемщик.

Эффективная процентная ставка – сумма дополнительных платежей (платеж по страховке, разовая комиссия за выдачу кредита, регулярная комиссия за ведение счета и т. п.) и ежемесячный платеж.

После выбора коммерческого банка необходимо рассчитать начисленные банком проценты. Проценты по кредиту могут начисляться разными способами:

- 1) на начальную сумму кредита;
- 2) на остаток задолженности по кредиту.

В индивидуальном задании необходимо рассчитать ежемесячный платеж по аннуитетным и дифференцированным платежам по выбранному коммерческому банку.

Отличную оценку за индивидуальное задание получают студенты, если:

- Заполнены все условия предоставления кредитов коммерческими банками.
- Рассчитаны ежемесячные платежи по выбранному коммерческому банку.
- Сделаны итоговые выводы.

Таблица 2.5

Условия предоставления банками г. Томска ипотечного кредита в июле 2008 г.¹

Наименование банка	КИТ финансы	Ипотечное агентство Томской области
Предлагаемые кредитные программы	Пр. 1 – кредит на приобретение жилой Недвижимости на рынке готового жилья под залог приобретаемой недвижимости Пр. 2 – кредит на приобретение жилой недвижимости под залог имеющейся недвижимости Пр. 3 – кредит на любые цели под залог имеющейся недвижимости	ОАО "РИАТО" предлагает следующие ипотечные продукты: Приобретение недвижимости на: – Первичном рынке; – Вторичном рынке; На ремонт квартиры
Требования к заемщику	Граждане РФ от 18 до 75 лет (75 лет – предельный возраст окончания срока выплаты ипотечного кредита). Регистрация проживания в РФ. Стаж по последнему месяцу работы не менее 3-х месяцев, общий трудовой стаж не менее 1 года.	Дееспособные граждане в возрасте от 18 до 75 лет, желающие приобрести квартиру, дом или коттедж, зарегистрированные в г. Томске или Томской области
Сумма кредита	Пр. 1,2 – от 300 000 руб. до 60 000 000руб., от 10 000 долларов до 2 000 000 долларов США Пр. 3 – от 300 000 руб. до 15 000 000 руб., от 10 000 долларов до 500 000 долларов США	От 100тр. до 4 млн руб.

¹ Программы жилищного кредитования в г. Томске // Недвижимость Томска. Рекламно-информационный еженедельник. – 2008. – № 27 (155). – С. 16.

Продолжение табл. 2.5

Наименование банка	КИТ финансы	Ипотечное агентство Томской области
Срок кредита	Пр. 1,2 – до 30 лет Пр. 3 – до 15 лет	От 1 года до 30 лет
Валюта кредита	Рубли РФ, Доллары США	Руб.
Процентная ставка, %	От 11,99 % в рублях и долларах США Ставка по кредиту зависит взноса, размера аннуитетного платежа, способа подтверждения дохода и возможности досрочного погашения	От 10,75 % до 14 % годовых, в зависимости от первоначального взноса и срока кредитования
Размер первоначального взноса, % от стоимости покупки	От 20 % (возможна отсрочка первоначального взноса)	От 0 % до 90 %
Разовый сбор за рассмотрение заявки	Нет	Нет
Разовый сбор за открытие ссудного счета	5 000 руб.	1 % суммы – по тарифам банков контрагентов ОАО «РИАТО»
Ежемесячная комиссия	Не взимается	Нет
Сроки рассмотрения заявки	5 рабочих дней после предоставления полного пакета документов	4 рабочих дня
Порядок погашения кредита	Ежемесячно аннуитетные платежи	Ежемесячно равновеликие платежи
Возможность досрочного погашения	Возможно, минимальная сумма 30 000 руб., 2000 долларов США. Комиссия за досрочное погашение составляет: – с возможностью досрочного погашения через 6 месяцев – в течение первых 6 месяцев 2 % от суммы досрочного погашения, по истечению 6 месяцев бесплатно; – с возможностью досрочного погашения через 60 месяцев – в течение первых 60 месяцев 5 % от суммы досрочного погашения, по истечении 60 месяцев бесплатно.	Досрочное гашение возможно через 6 месяцев пользования, без штрафных санкций. Мин. сумма 10 000 рублей
Обеспечение кредита	Залог приобретаемого или имеющегося жилья. Страхование жизни и здоровья заемщика(ов), утраты трудоспособности, недвижимого имущества, передаваемого в залог, риска утраты и ограничения права собственности на недвижимое имущество, передаваемое в залог страховых компаниях, согласованных с Банком по утвержденным страховыми компаниями тарифам. Оценка объекта недвижимости, выступающего предметом залога в оценочных компаниях, аккредитованных Банком, по утвержденным оценочными компаниями тарифами.	Залог приобретаемого жилья, залог имеющегося жилья. Личное и имущественное страхование. Поручители не требуются. Комиссия ОАО «РИАТО» за формирование-обслуживание кредитного дала не более 0,5 % от суммы кредита; Ежегодный страховой взнос по личному страхованию, имущественному страхованию жилого помещения, – предмета залога, страхование риска утраты права собственности – от 0,8 % до 2 % от суммы кредита, увеличенной на 10 % (зависит от индивидуальных показателей); Оценка жилого помещения-объекта залога от 1500 рублей, в зависимости от объекта – по тарифам компаний – контрагентов ОАО «РИАТО». В случае необходимости нотариальное согласие супруга/и – 600 рублей

2.3.2. Анализ стратегии банковского маркетинга (на примере конкретного банка)

Проанализировать стратегию маркетинга в коммерческом банке г. Томска.

Таблица 2.6

Варианты выполнения индивидуального задания

№ п.п.	Наименование банка
1	Альфа-банк
2	Банк Москвы
3	Бинбанк
4	ВТБ 24
5	Газпромбанк
6	Городской ипотечный банк
7	МБРР
8	МДМ-Банк
9	Национальный банк Траст
10	Номос-банк
11	ОПТ Банк
12	Промрегионбанк
13	Промсвязьбанк
14	Раффайзенбанк
15	Региональный кредит
16	Росбанк
17	Русский Стандарт
18	Русь-банк
19	Сбербанк России
20	Связь-банк
21	Совкомбанк
22	Союз
23	Томскпромстройбанк
24	Уралсиб
25	Юниаструмбанк

Методические рекомендации по выполнению индивидуального задания

Индивидуальное задание выполняется по вариантам (табл. 2.6). Номер варианта соответствует порядковому номеру в ведомости посещаемости студентом занятия. Студенту необходимо изучить методы маркетингового анализа и оценить уровень маркетинга в банке.

С методами маркетинговых исследований студенты могут быть знакомы из курса «Маркетинг», а также их можно найти в книгах, журналах в библиотеке ТГПУ. Далее студенту необходимо выяснить какие из изученных методов маркетинга используются в коммерческом банке и отобразить их в таблице. Например, табл. 2.7. Прделанную рабо-

ту необходимо дополнить рекламными продуктами банка (буклеты, реклама на сайте банка, в интернете, на телевидении).

Таблица 2.7

Анализ использования методов маркетингового исследования коммерческим банком

№ п.п.	Наименование метода маркетингового исследования	Наименование банка
1	Прогнозирование	+
2	Учет	+
3	Анализ	+
4	Моделирование	-
5	Специализированные методы	-
6	Корректировка	+
7	Проектирование	+
8	PEST-анализ	+
9	SNW-анализ	-
10	SWOT-анализ	+

Итоговая оценка за индивидуальное задание складывается из следующих факторов:

- Изучены методы маркетинговых исследований в целом.
- Изучены методы маркетинга в коммерческом банке.
- Предоставлены рекламные продукты коммерческого банка.
- Сделаны итоговые выводы.

2.3.3. Составление кроссворда по курсу «Банки и банковское дело»

Составить кроссворд из 10 слов.

***Методические рекомендации
по выполнению индивидуального задания***

Прежде чем начать придумывать кроссворд необходимо ознакомиться с правилами и порядком его составления. Особое внимание следует уделить изложению условий кроссворда, в процессе которого студенту необходимо поставить себя на место того кто будет его решать и постоянно задумываться над вопросом: достаточно ли информации дано в определении для отгадывания слова? В табл. 2.8 приведены примеры неправильных определений, в которых ответ угадывается легко, а также приведены лучшие определения, которые следует использовать.

Основные правила при составлении кроссворда²:

1. Слова должны быть из курса «Банки и банковское дело».
2. Кроссворд не должен распадаться на отдельные части.

² Большая энциклопедия кроссвордиста. Составление кроссворда. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://scanword-studio.ru/encycl5.html> (12.02.2011)

3. Слова должны пересекаться друг с другом. Не меньше 4 слов пересекаются не меньше 2 раз.
4. Сетка кроссворда должна быть симметричной всесторонне, двусторонне или закрученной по спирали и быть обязательно оригинальной, то есть придуманной самим студентом, а не перерисованной откуда-нибудь.
5. Слова следует толковать творчески (а не просто переписывать из словарей), кратко и точно, но не узкоспециально. Например, соловей -Нельзя брать больше трех слов одного ряда (названий городов, птиц, инструментов) и однокоренные слова («контакт» и «контактор»). В кроссвордах с простой сеткой не надо брать часто повторяющиеся слова: вагон, локомотив, паровоз, ара, агава и т. д.
6. Нельзя брать много коротких слов.
7. Никакое загаданное слово или однокоренное с ним не должно встречаться нигде в толковании.
8. Слова надо брать только в единственном числе именительного падежа исключением слов, у которых нет единственного числа («ножницы»), собирательных («башкиры») и названий произведений («Казачьи»).
9. Оформлять толкование слов надо, располагая на одной линии по порядку номер позиции, загадываемое слово, его толкование, источник (название, место /год издания, страница), соответственно разлиновав лист. Желательно пользоваться словарями, энциклопедиями, справочниками последних изданий (например теперь и единицу измерения, и инструмент принято писать «микромметр»).

Порядок составления кроссворда³:

- 1) Составить рисунок (фигуру, сетку) кроссворда;
- 2) Заполнить фигуру кроссворда словами;
- 3) Составить условия кроссворда;
- 4) Оформить работу для разгадывания вашего кроссворда другими студентами.

³ Большая энциклопедия кроссвордиста. Составление кроссворда. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://scanword-studio.ru/encycl5.html> (12.02.2011)

Примеры составления условий кроссворда

Неправильные определения	Рекомендуемые определения
Слово «футбол»	
Командная спортивная игра, в которой игроки стремятся забить мяч в ворота противника Игра, в которой мяч бьют только ногами и головой	Популярная спортивная игра Игра, чемпионат мира по которой разыгрывают раз в четыре года Спортивная игра Любимая игра Льва Яшина
Слово «Москва»	
Столица России	Порт пяти морей Ежемесячный литературный журнал

Итоговая оценка формируется из количества правильно решенных слов из кроссворда, составленного другим студентом:

10 слов – 5 баллов;

8-9 слов – 4 балла;

6-7 слов – 3 балла;

5 и менее – 2 балла.

2.4. Задачи

2.4.1. Аннуитетные и дифференцированные платежи

Цель: Закрепить навыки работы с кредитными операциями в банке, отработать умение рассчитывать аннуитетные и дифференцированные платежи по кредитам.

Основные термины и определения:

Дифференцированный платеж – это периодическая уплата процентов исходя из фиксированной выплаты по основной сумме долга. Фиксированная выплата долга (ДП) рассчитывается по формуле:

$$ДП = \frac{СК}{n},$$

где СК – сумма кредита, руб.;

n – срок кредита, мес.

Аннуитет – это равный ежемесячный платеж (АП) в течение всего периода кредитования, который рассчитывается по формуле:

$$АП = СК \frac{\frac{i}{100 \times 12} \times \left(1 + \frac{i}{100 \times 12}\right)^n}{\left(1 + \frac{i}{100 \times 12}\right)^n - 1},$$

где i – процентная ставка, в процентах годовых.

Ежемесячные проценты по кредиту независимо от формы выбранных платежей рассчитываются по формуле:

$$ДП(\%) = АП(\%) = СК \times \frac{i}{100 \times 12}.$$

Задачи

Задача 1. Рассчитать аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту, если кредит будет выдан студенту на сумму 10 тыс. руб. сроком на полгода. Процентная ставка 25 % годовых. Провести сравнительный анализ по произведенным расчетам. Построить графики.

Задача 2. Банк Москвы 12.11.2009 г. решил выдать потребительский кредит на покупку автомобиля физическому лицу на сумму 500 тыс. руб. Срок кредита 2 года. Процентная ставка по кредиту составляет 25 % годовых. Рассчитать сумму ежемесячных процентов по кредиту. Составить график погашения основной суммы долга и процентов, если гражданин выбрал дифференцированную форму начисления процентов.

Задача 3. В Росбанк обратилась молодая семья с просьбой о выдаче потребительского кредита на ремонт квартиры. Запрашиваемая сумма 100 тыс. руб. Семья может тратить на кредит 6 тыс. руб. в месяц.

Требуется определить по какой форме будут начисляться проценты по кредиту и выплата основной суммы долга. На какой срок банк может выдать потребительский кредит, если процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых?

Задача 4. В коммерческий банк ВТБ 24 обратился клиент с просьбой о предоставлении кредита в размере 300 тыс. руб. Ежемесячно клиент может выплачивать по кредиту 20 тыс. руб.

Требуется рассчитать платежи с фиксированной выплатой долга по кредиту. Определить на какой срок может быть выдан кредит.

Задача 5. ООО «Вымпел» нуждается в денежных средствах в размере 900 тыс. руб. на 2 года.

Наименование банка	Процентная ставка, в процентах годовых
Связь-банк	21
МБРР	18
Русь банк	19,5
Сбербанк РФ	20
Омск банк	25

Определить в каком из банков выгоднее взять кредит. Рассчитать проценты по кредиту.

Методические рекомендации по выполнению задач

Все задачи по теме данного практического занятия направлены на проверку знаний по кредитам и выработку навыков начисления процентов по кредиту, определения срока кредита.

В задачах, особенно в задаче № 1, рекомендуется составить таблицы для аннуитетных

Месяц	Остаток долга, 2-5 стр	Начисленные проценты, АП(%)	Месячный платеж, АП	Выплата долга, АП-АП(%)
1	2	3	4	5

и дифференцированных платежей

Месяц	Остаток долга, 2-5стр	Начисленные проценты, ДП(%)	Месячный платеж, ДП+ДП(%)	Выплата долга, ДП
1	2	3	4	5

Проценты по кредитам начисляются на остаток долга, т. е. из основной суммы долга вычитается выплата долга.

2.4.2. Активные и пассивные операции банков с ценными бумагами и их бухгалтерский учет

Цель: Закрепить навыки работы по операциям с ценными бумагами в коммерческом банке, отработать умение отражать операции с ценными бумагами на счетах бухгалтерского учета.

Основные термины и определения:

Акция – эмиссионная ценная бумага, предоставляющая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом и право на получение части прибыли в форме дивидендов.

Облигация – эмиссионная долговая ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок её номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право её владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

Вексель – ценная бумага строго установленной формы, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель), либо предложение иному указанному в векселе плательщику

(переводный вексель) уплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную денежную сумму. Вексель может быть ордерным, то есть передача прав по нему осуществляется путем совершения специальной надписи – индоссамента, или именованным (передача прав производится по цессии). Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или именованным (с указанием лица, которому должно быть произведено исполнение). Лицо, передавшее вексель посредством индоссамента, несет ответственность перед последующими векселедержателями за возможность осуществления прав по векселю.

Задача 1. Коммерческий банк «Русский стандарт» приобрел облигацию с номинальной стоимостью 10 000 руб. по рыночной цене 9 980 руб. Облигация приобретена для инвестирования. Доход от полученной облигации составляет 10 % от номинальной стоимости.

Определить финансовый результат коммерческого банка «Русский стандарт». Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 2. ОПТ-Банк приобрел вексель предприятия ЗАО «Вернисаль» с номинальной стоимостью 50 000 руб. по рыночной цене 15 000 руб. Вексель не был погашен. Коммерческий банк принимает решение о реализации векселя за 5 000 руб.

Определить финансовый результат Опт-Банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 3. Газпромбанк приобрел акцию с номинальной стоимостью 1 000 руб. по рыночной цене 800 руб. По данной акции банк получил дивиденды в размере 300 руб. Вскоре банк решил избавиться от акции и продал ее за 700 руб.

Определить финансовый результат Газпромбанка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 4. ВТБ 24 выпустил вексель с номинальной стоимостью 70 000 руб. Вексель был распространен за 38 000 руб.

Определить финансовый результат. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 5. Раффайзенбанк приобрел вексель с номинальной стоимостью 40 000 руб. Цена приобретения составляет 18 000 руб. Платательщик смог оплатить только 38 000 руб.

Определить финансовый результат Раффайзенбанка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 6. Коммерческий банк приобрел акции другого банка на сумму 100 000 руб. Получены дивиденды на сумму 5 000 руб.

Определить финансовый результат по операциям с ценными бумагами, если коммерческий банк продал акции за: а) 97 000 руб.; б) 104 000 руб. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 7. Сбербанк приобрел вексель с номинальной стоимостью 80 000 руб. Цена приобретения 30 000 руб. Когда наступило время погашения векселя, плательщик погасил 70 000 руб.

Определить финансовый результат Сбербанка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 8. Связь-банк выпустил депозитные сертификаты на сумму 50 000 руб. Проценты по сертификату составляют 8 000 руб.

Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 9. Альфа-банк выпустил сберегательный сертификат на сумму 10 000 руб. с выплатой по нему процентов в размере 3 % годовых.

Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 10. Банковский вексель с номиналом в 60 000 руб. реализован за 56 000 руб. предприятию. При погашении коммерческий банк выплатил 65 000 руб., зачислив их на депозитный счет предприятия.

Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Методические рекомендации по выполнению задач

Перед выполнением задач студентам необходимо предварительно самостоятельно изучить основы бухгалтерского учета в коммерческом банке, познакомиться с планом счетов, а также повторить пройденный материал по теме «Операции коммерческого банка с ценными бумагами». При решении задач рекомендуется использовать «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П.

3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

3.1. Примерный перечень вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение

Согласно учебному плану, утвержденному в ТГПУ, при изучении курса «Банки и банковское дело» 54 часа отводится на самостоятельную работу студентов (табл. 3.1). Самостоятельная работа предполагает детальное изучение отдельных вопросов дисциплины, которые только упоминаются в теоретическом курсе.

Таблица 3.1

Примерный план самостоятельной работы студентов

№ п/п	Наименование темы	Часы	Перечень вопросов	Формы контроля
6 семестр				
1	Особенности банковской системы РФ	5	Этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики. Факторы определяющие роль банков в рыночной экономике. Особенности банковских монополий. Банковские и финансово-промышленные группы	Рефераты
2	Структура и функции Центрального банка	6	История возникновения и сущность ЦБ РФ. Монополия ЦБ РФ на эмиссию наличных денег. Контроль и надзор ЦБ РФ за кредитными организациями	Письменный опрос
3	Современная система банковского кредитования	6	Понятие кредитного потенциала. Классификация активных и пассивных операций коммерческого банка. Факторы, определяющие кредитную политику банка. Консорциальные кредиты. Контокоррентный кредит. Открытие кредитной линии. Овердрафт	Устный опрос
4	Современная система банковского кредитования	6	Анализ кредитного рынка банковских услуг	Инд. задание
5	Банковский маркетинг	4	Анализ стратегии банковского маркетинга на примере конкретного банка	Инд. задание
Итого часов		27		
7 семестр				
6	Современные банковские продукты и технологии	7	Сущность удаленного банкинга. Виды сегментации рынка интернет-банкинга. Сущность и содержание банковской инновации. Жизненный цикл банковской инновации	Устный опрос
7	Безналичные расчеты	7	Классификация банковских карт. Международные и российские платежные системы: особенности и отличия. Работа банкомата. Национальные платежные системы в России и за рубежом. Развитие в России национальной платежной системы. Проблемы и перспективы банковских карт	Устный опрос
8	Оценка эффективности деятельности коммерческого банка	8	Особенности бухгалтерского учета в банках. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные формы отчетности коммерческого банка. Налогообложение коммерческих банков. Информатизация банковской деятельности	Рефераты
9	Анализ финансового состояния в коммерческом банке	5	Решение задач	Инд. задание
Итого часов		27		
Всего часов		54		

3.2. Примерные темы рефератов и докладов

1. История развития банковского дела в России.
2. Коммерческие банки России и особенности их деятельности на современном этапе.
3. История возникновения коммерческих банков.
4. Первые коммерческие банки.
5. Центральный банк: его роль в экономике, принципы и механизмы денежно-кредитной политики.
6. Монополия Центрального банка на эмиссию наличных денег.
7. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
8. Банковский надзор и контроль.
9. Порядок открытия филиалов и представительств банка.
10. Порядок ликвидации кредитной организации.
11. Основания для отзыва лицензии у коммерческих банков.
12. Финансовое оздоровление и реорганизация кредитных организаций.
13. Банкротство кредитных организаций.
14. История развития кредитоспособности клиентов коммерческих банков.
15. Оценка кредитоспособности заемщиков за рубежом.
16. Использование нейронных сетей для оценки кредитоспособности заемщиков.
17. Кредитные рейтинг и кредитные агентства.
18. Федеральные облигации: их особенности и отличия.
19. Акции «голубые фишки».
20. Регулирование инвестиционной деятельности кредитной организации на рынке ценных бумаг.
21. Стресс-тестирование риска ликвидности банка.
22. Система стратегических лимитов как инструмент управления финансовым риском коммерческого банка.
23. Внедрение новой культуры управления рисками: от аккумуляции к их распределению.
24. Контроль коммерческого банка за соблюдением кассовой дисциплины предприятий и организаций.
25. Основные виды направлений, по которым банки имеют право проводить проверки соблюдения ведения кассовых операций на предприятии.
26. Поведение коммерческого банка при выявлении фактов нарушения кассовой дисциплины.

27. Условия и меры финансовой ответственности за нарушения кассовой дисциплины (ст. 15.1 КоАП).
28. Антимонопольное регулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков.
29. Банк России как орган банковского регулирования и надзора в инвестиционной деятельности банков.
30. Проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки при осуществлении внешнеэкономической деятельности.
31. Банковская тайна.
32. Осуществление внедрения коммерческим банком новых банковских продуктов и услуг.
33. Проблемы и перспективы современных банковских операций.

3.3. Методические указания для студентов по написанию реферата

Реферат – краткое изложение в письменном виде результатов изучения научной проблемы, доклад на определённую тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников.

Структура реферата:

- Введение;
- Основная часть (3-5 параграфов);
- Заключение;
- Список использованных источников и литературы.

Во введении последовательно излагаются:

1. Актуальность темы.
2. Цель написания реферата, задачи.
3. Анализ источников и литературы по теме. Здесь от автора реферата требуется не только указать, что и кем было ранее написано, но и попытаться охарактеризовать материал, который он использовал при написании реферата.
4. Структура реферата.

Введение заканчивается словами: «Реферат состоит из введения, ... параграфов и заключения. Во введении дан анализ литературы и сформулированы основные идеи работы. Параграф 1 посвящен..., в параграфе 2 речь пойдет о... В заключении сформулированы основные выводы...»

Основная часть реферата может быть разделена на несколько параграфов, посвященных разным аспектам выбранной темы. После назва-

ния параграфа точка не ставится. Каждый раздел начинается с новой страницы. Подчеркивать заголовки не следует.

Выводы формулируются в основной части реферата согласно логике изложения. В тексте формулировки выводов выделяются в абзац и начинаются словами: «Итак...», «Таким образом...».

В заключении автор реферата должен кратко (не более чем на 1 стр.) сформулировать основные моменты реферата и соответствующие выводы.

Объем реферата не должен превышать 15-20 страниц компьютерного варианта через 1,5 интервал, шрифт: размер (кегель) – 14; тип – Times New Roman. Поля: 20 мм – сверху, снизу; 30 мм – слева; 15 мм – справа. Номер страницы ставится в нижнем правом углу.

Сведения о книгах (учебники, справочники, монографии и др.) должны включать: фамилию и инициалы автора, заглавие книги (без кавычек), место издания, издательство (без кавычек), год издания, объем в страницах. Допускается сокращение названия только двух городов: Москвы (М.) и Ленинграда (Л.), Санкт-Петербурга (СПб.). Например:

Роуз П. Банковский менеджмент: Предоставление финансовых услуг: Пер. с англ. – М.: Дело, 1997 – 100 с.

Сведения о статье из сборника или периодического издания (журнала) должны включать: фамилию и инициалы автора, заглавие статьи, наименование серии (если таковая имеется), год выпуска, том (при необходимости), номер издания (журнала), страницы, на которых помещена статья. При указании номеров страниц, на которых помещена статья, следует приводить номера первой и последней страниц, разделенных тире. Например:

Жураковский В. Компетентность. Инициатива. Ответственность // Высшее образование в России. – М., 1997. – № 3. – С. 5-11.

Каждая таблица должна иметь содержательный заголовок, который помещают под словом «Таблица». Слово «Таблица» и заголовок начинают с прописной буквы. Таблицу помещают после первого абзаца, в котором она впервые упоминается. Таблицы нумеруют в пределах параграфа арабскими цифрами. Над правым верхним углом таблицы помещают слово «Таблица» с указанием порядкового номера таблицы, например: «Таблица 2». При ссылке на таблицу в тексте указывается ее номер, слово «Таблица» пишут сокращенно, например: (табл. 1.2).

Название таблицы

--	--	--

Все иллюстрации в реферате называются рисунками. Каждый рисунок сопровождается подрисуночной подписью. Рисунки нумеруют последовательно в пределах параграфа арабскими цифрами. Данные, приведенные на рисунках, следует кратко проанализировать.

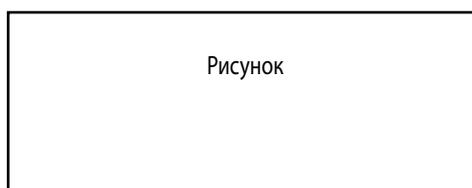


Рисунок 1.2 – Наименование рисунка, схемы

Во время работы над рефератом необходимо делать ссылки на источники информации. Ссылки обязательно делаются:

- при цитировании;
- при указании цифр, фактов, названий;
- при формулировании определений.

При ссылках в тексте на источники и литературу, следует в квадратных скобках приводить порядковый номер по списку литературы с указанием использованных страниц. Например: [7, с. 10–12].

Сноски чаще всего оформляются следующим образом. Над ключевым словом или цифрой ставится номер сноски. Внизу текста слева сноски отделяются от основной части чертой (3-4 см). Под чертой указываются номер сноски и полные библиографические данные, например⁴.

Приложения оформляются как продолжение текста реферата после списка литературы. Каждое приложение начинается с новой страницы; в правом верхнем углу пишут слово «Приложение». Страницы приложения не нумеруются.

При подготовке реферата студент также может пользоваться Интернет-ресурсами.

⁴ Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций / О.М. Олейник. – М.: Юрист, 1999. – С. 33.

3.4. Примерные темы курсовых работ

1. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг.
2. Сбербанк России и его операции.
3. Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций.
4. Денежно-кредитная политика Банка России.
5. Формирование собственного капитала банка.
6. Депозитарные и сберегательные сертификаты.
7. Кредитование Центральным банком РФ коммерческих банков (на примере конкретного банка).
8. Создание кредитной организации, ее лицензирование .
9. Структура финансовых ресурсов банка.
10. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
11. Кредитная политика коммерческого банка и формы обеспечения кредита.
12. Развитие ипотечного кредитования в России.
13. Перспективы развития потребительского кредитования с использованием банковских карт в Российской Федерации.
14. Внутрибанковская система расчетов в РФ.
15. Межбанковский клиринг в Российской Федерации.
16. Операционно-кассовое обслуживание российскими банками юридических лиц (на примере конкретного банка).
17. Организация факторинговых операций в коммерческом банке.
18. Международные платежные системы и их роль в российском платежном обороте.
19. Развитие платежных систем на основе банковских карт в Российской Федерации.
20. Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами.
21. Банковские инвестиции в ценные бумаги.
22. Конверсионные сделки коммерческих банков (на примере конкретного банка).
23. Международная система межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT в Российской Федерации.
24. Виды и особенности электронного обслуживания клиентуры банка.
25. Особенности банковского маркетинга в РФ.
26. Особенности управления активными операциями банка.
27. Особенности управления пассивными операциями банка.
28. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации.
29. Банковские риски на финансовых рынках.
30. Баланс банка: активы, пассивы и забалансовые операции банка.

3.5. Примерные темы дипломных работ

«Структура банковской системы РФ»

1. Проблемы и перспективы развития банковского дела в России.
2. Сберегательный банк и его роль в экономике России.
3. Деятельность центрального банка и его роль в экономике страны (сравнительный анализ с зарубежными банками).
4. Проблемы и перспективы денежно-кредитной политики.
5. Проблемы и перспективы регулирования деятельности коммерческих банков.

«Банковские ресурсы, их планирование и регулирование»

6. Депозитные операции коммерческого банка.
7. Пассивные операции коммерческих банков Российской Федерации (на примере конкретного банка).
8. Активные операции коммерческих банков Российской Федерации (на примере конкретного банка).
9. Прибыль и ликвидность коммерческих банков (на примере конкретного банка).

«Кредитные операции коммерческого банка»

10. Организация кредитной работы в банках (на примере конкретного банка).
11. Кредитные риски и управление кредитным портфелем.
12. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц.
13. Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц.

«Организация наличных и безналичных расчетов»

14. Система безналичных расчетов в Российской Федерации.
15. Организация наличного денежного обращения в Российской Федерации.
16. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в коммерческом банке (на примере конкретного банка).
17. Проблемы и перспективы развития факторинга.
18. Особенности платежной системы и расчеты в РФ.

«Операции банков с ценными бумагами»

19. Операции российских коммерческих банков с ценными бумагами (на примере конкретного банка).
20. Инвестиционные операции коммерческих банков (на примере конкретного банка).
21. Организация и реализация интернет-трейдинга в коммерческом банке (на примере конкретного банка).

«Операции коммерческих банков на валютном рынке»

22. Перспективные направления банков в сфере валютных услуг.
23. Валютный контроль и валютное регулирование в Российской Федерации.
24. Валютные риски и методы их страхования (на примере конкретного банка).

«Прочие операции коммерческих банков»

25. Организация эквайринга в коммерческом банке (на примере конкретного банка).
26. Внешнеэкономическая деятельность российских банков.

«Оценка эффективности деятельности коммерческого банка»

27. Организация банковского маркетинга (на примере конкретного банка).
28. Маркетинг банковских электронных услуг (на примере конкретного банка).
29. Стратегический менеджмент в банке.
30. Управление персоналом банка (на примере конкретного банка).
31. Управление банковскими пассивами и активами (на примере конкретного банка).
32. Проблемы ликвидности и платежеспособности банка.
33. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка.
34. Управление рисками в коммерческом банке (на примере конкретного банка).
35. Налогообложение коммерческих банков.

4. КОНТРОЛЬ УРОВНЯ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль успеваемости студентов

В процессе изучения курса «Банки и банковское дело» преподаватель в часы практик должен оценить уровень знаний у каждого студента, и по окончании предмета – выставить итоговую оценку.

Для оценки текущих знаний студента предлагаются следующие формы контроля:

- устный опрос,
- письменный опрос,
- тесты,
- коллоквиум,
- решение задач,
- проверка домашних заданий.

Более подробно примерный план контроля текущей успеваемости студентов представлен в табл. 2.1 в разделе «Практическая часть курса».

Самостоятельную работу студентов предлагается оценивать путем устного опроса (дискуссии), выполнения письменных работ, тестирования.

Оценку остаточных знаний по окончании курса предлагается контролировать разнообразно:

- экзаменационные билеты и задачи,
- тестирование.

Примерный перечень вопросов, задач и тестов представлен ниже.

4.2. Перечень примерных вопросов для самоконтроля студентов

Раздел 1. Структура банковской системы РФ

Тема 1. Особенности банковской системы РФ

1. Раскройте понятия «банковская деятельность», «банковская операция», «банковская сделка».
2. Дайте определения понятиям «банк», «небанковская кредитная организация».

3. В чем заключается отличие банковских операций от банковских сделок?
4. Что понимается под двухуровневой банковской системой?
5. Назовите основные признаки банковской системы.
6. В чем заключается особенность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)?
7. Какой уровень банковской системы образуют кредитные организации?
8. Как образуются группы кредитных организаций и холдинги? Являются ли они элементами банковской системы?
9. Какой орган регистрирует кредитные организации и осуществляет лицензирование их деятельности?
10. Кто наделен полномочиями разработки денежно-кредитной политики?
11. Какая деятельность запрещена коммерческим банкам?
12. Перечислите основные операции коммерческого банка.
13. Перечислите основные законы, регулирующие банковскую деятельность.
14. Как строятся взаимоотношения Банка России с коммерческими банками?

Тема 2. Структура и функции Центрального банка

1. Какими целями и функциями наделен Банк России?
2. Назовите основные направления деятельности ЦБ РФ?
3. Перечислите основные операции центрального банка.
4. Какие учреждения входят в структуру ЦБ РФ?
5. Какие органы управления ЦБ РФ вам известны?
6. Какие права имеют сотрудники ЦБ РФ?
7. Кто разрабатывает денежно-кредитную политику?
8. Назовите полномочия Совета директоров и Председателя ЦБ РФ.
9. Назовите основные инструменты денежно-кредитной политики.
10. В чем заключается сущность рефинансирования кредитных организаций?
11. Для каких целей кредитные организации используют операции РЕПО?
12. Банк России в соответствии с законодательством имеет право предоставлять кредиты. Назовите, что может выступать в качестве обеспечения кредитов банка России.

13. Является ли установление нормативов экономическим или административным методом регулирования деятельности коммерчески банков?
14. Перечислите нормативы, установленные ЦБ РФ для коммерческих банков.
15. В каком случае может быть ликвидирован ЦБ РФ?

Тема 3. Основы организации деятельности коммерческих банков

1. Раскройте классификацию кредитных организаций по различным признакам.
2. Какими функциями наделен коммерческий банк?
3. Перечислите основные положения по созданию коммерческого банка.
4. Опишите порядок регистрации коммерческого банка.
5. Назовите минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания кредитной организации и для создания небанковской кредитной организации.
6. Когда коммерческий банк имеет право начинать свою деятельность?
7. Какие виды лицензий предусмотрены для осуществления банковской деятельности?
8. Назовите и охарактеризуйте блоки управления банка.
9. Какие обособленные подразделения может открывать кредитная организация?
10. Как регулируется прекращение банковской деятельности?
11. В какие формы может быть преобразована кредитная организация при реорганизации?

Раздел 2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование

Тема 4. Собственные средства коммерческого банка

1. Дайте определение ресурсов и охарактеризуйте их значение для деятельности коммерческого банка.
2. Каковы сущность и особенности собственного капитала банка?
3. Перечислите элементы собственного капитала.
4. Дайте определения понятиям «собственные средства», «собственный капитал».
5. Перечислите основные функции собственных средств коммерческого банка.

6. Перечислите источники формирования собственного капитала банка.
7. Дайте характеристику уставного капитала и назовите источники его формирования при создании банка.
8. Какую долю в уставном капитале составляют основные средства (здания, сооружения)?
9. Какие фонды создаются банками из прибыли и каковы особенности их включения в состав капитала?
10. Что подразумевается под эмиссионным доходом и как происходит его формирование?
11. Для каких целей создаются фонды специального назначения и фонды накопления?
12. Обязательно ли банкам создавать резервный фонд? Обоснуйте ответ.
13. Чем субординированные кредиты отличаются от кредитов, предоставляемых в обычных условиях?
14. Перечислите элементы основного капитала банка.
15. Назовите элементы дополнительного капитала.
16. Дайте определение достаточности банковского капитала. В чем заключается его основной принцип.
17. Каковы нормативы достаточности капитала, установленные Банком России для коммерческих банков?
18. Назовите наиболее используемые в настоящее время показатели регулирования и оценки достаточности капитала.

Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка

1. Охарактеризуйте современную структуру привлеченных средств коммерческого банка.
2. Назовите основные виды счетов, которые могут быть открыты в банке.
3. Какие показатели используются для оценки стабильности депозитов и вкладов коммерческого банка?
4. В чем заключается отличие банковского счета от банковского вклада?
5. Расшифруйте, что означают эти 20 цифр расчетного счета: 40802810000340000325.
6. Какие документы необходимо иметь для открытия банковского счета физическому и юридическому лицу?
7. Что такое депозитные операции коммерческого банка?

8. Какие виды банковских вкладов вы знаете?
9. Назовите основные элементы депозитной политики коммерческого банка.
10. Каковы состав и особенности депозитов до востребования?
11. Какие существуют виды срочных депозитов и в чем их различие?
12. Чем отличается сберегательный сертификат от депозитного?
13. Что такое «сберегательная книжка»? Какие виды сберегательных книжек существуют?
14. Разрешается ли использование банковских сертификатов в качестве средства платежа за товары и услуги?
15. Кто имеет право на беспорочное списание денежных средств с банковского счета?
16. Как осуществляется приостановление операций по счетам налогоплательщиков в кредитной организации?
17. Перечислите виды нарушений по договору банковского счета.
18. Как осуществляется расторжение договора банковского счета?
19. Какие средства можно отнести к депозитам до востребования?
20. Чем отличаются депозиты до востребования от срочных вкладов?
21. Назовите случаи наступления ответственности по договору банковского вклада.
22. Почему необходимо создание системы страхования вкладов и каковы ее основные задачи?
23. Какие вклады не подлежат страхованию?
24. Перечислите основные принципы страхования банковских вкладов.
25. Назовите основных участников системы страхования вкладов.
26. Какой размер страхового возмещения может получить вкладчик при банкротстве кредитной организации?
27. В каких случаях вкладчик имеет право требовать возмещения по вкладам?

Тема 6. Заемные средства коммерческого банка

1. Дайте определение понятию «заемные средства».
2. Перечислите недепозитные способы привлечения денежных средств в банк.
3. Что такое межбанковские кредиты? Перечислите виды межбанковских кредитов.
4. Как классифицируются межбанковские кредиты по срокам предоставления и по уровню риска?
5. Какие кредиты может предоставлять Банк России?

6. Назовите причины использования МБК как источника формирования ресурсов банка.
7. В чем заключается сущность аукциона, проведенного американским и голландским способом?
8. Какова процедура предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом?
9. Какие ценные бумаги принимаются под обеспечение ломбардных кредитов?
10. Какова специфика предоставления и погашения внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт Банком России?

Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

1. Из каких видов бизнеса складываются доходы коммерческого банка?
2. Перечислите основные расходы коммерческого банка.
3. Как можно классифицировать доходы и расходы коммерческого банка?
4. Как происходит распределение прибыли коммерческого банка?
5. На каких счетах учитываются доходы и расходы кредитной организации?
6. На какой счет перечисляются денежные средства коммерческого банка, если банк за отчетный квартал имеет прибыль?
7. С какого счета происходит уплата процентов, налогов, дивидендов, формирование резервов банка?
8. На какой счет перечисляются денежные средства коммерческого банка, если банк за отчетный квартал сработал в убыток? Как происходит списание убытка в коммерческом банке?
9. Охарактеризуйте процентную маржу.
10. Каковы основные особенности кассового метода и метода начисления и в чем заключается их различие?
11. Чем балансовая прибыль отличается от чистой прибыли?

Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка

Тема 8. Современная система банковского кредитования

1. Кто является субъектом кредитования?
2. Что выступает объектом кредитования?
3. Перечислите основные принципы банковского кредитования, характерные для рыночной экономики.
4. Какую роль в кредитовании играет обеспечение кредита?

5. По каким критериям можно классифицировать виды кредитов?
6. Перечислите этапы кредитования.
7. Чем отличаются методы кредитования?
8. Что такое контокоррентный кредит? Чем данный кредит отличается от овердрафта?
9. Перечислите особенности открытой кредитной линии. Какие виды открытой кредитной линии существуют?
10. Какие условия кредитного договора относятся к существенным?
11. Назовите основные разделы кредитного договора.
12. В чем заключается особенность учета векселей?
13. На каких основаниях происходит выдача ссуд под залог векселей?
14. Что понимается под векселедательским кредитом?
15. По каким критериям можно классифицировать потребительские кредиты?
16. Назовите особенности получения кредита на образование.
17. Перечислите преимущества кредитования при наличии кредитных карт.
18. Какие действия должен принять банк, если возникла проблемная задолженность?
19. Как осуществляется банковский контроль в процессе кредитования?

Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

1. Что может выступать в качестве обеспечения кредитов?
2. Каково содержание критериев достаточности и приемлемости имущества заемщика для использования его в качестве залога по ссуде?
3. В чем состоит отличие твердого залога от залога товара в обороте?
4. Перечислите достоинства и недостатки заклада, определяющие сферу ее применения при кредитовании.
5. Каковы методы оценки предметов залога?
6. В каких случаях необходимо страховать предмет залога?
7. Каковы особенности ипотеки как способа обеспечения возвратности кредита?
8. Как действует механизм обращения взыскания на заложенное имущество в России?
9. Какие обязательства возлагаются на поручителя при неисполнении заемщиком кредитного договора?
10. В чем заключается особенность банковской гарантии от других видов обеспечения кредита?

Тема 10. Кредитный риск и его минимизация

1. Дайте определение понятию «кредитный риск».
2. Назовите макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину кредитных рисков.
3. Какие существуют методы минимизации кредитного риска?
4. В каких случаях происходит формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам?
5. В чем заключается сущность хеджирования рисков?

Тема 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка

1. Для чего коммерческие банки проводят оценку кредитоспособности заемщиков?
2. Какие существуют методы оценки кредитоспособности юридических лиц?
3. На какие группы можно подразделить финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиента?
4. Какова методика анализа денежного потока? Перечислите элементы притока и оттока средств.
5. Что такое «деловой риск»? Приведите факторы делового риска по стадиям кругооборота фондов.
6. Каким образом происходит определение класса кредитоспособности клиента?
7. Как осуществляется оценка кредитоспособности физического лица?
8. Охарактеризуйте действие скорринговой модели.
9. Сколько частей имеет кредитная история?
10. Какую информацию из кредитной истории имеют право запрашивать судебные органы?
11. Сколько хранится кредитная история?

Тема 12. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы

1. Дайте определение понятию «ипотека».
2. Какое значение имеет ипотечное кредитование для решения жилищной проблемы?
3. Что может быть предметом ипотеки?
4. Перечислите особенности заключения договора ипотеки.
5. С какими проблемами сталкиваются коммерческие банки при рассмотрении, выдаче ипотечных кредитов?

6. Назовите особенности ипотечного кредитования жилищного строительства.

Тема 13. Кредит-аренда (лизинг)

1. По каким признакам можно классифицировать лизинговые операции.
2. Перечислите основные элементы лизинговой сделки.
3. Какие основные признаки характерны для оперативного лизинга?
4. Какие основные признаки характерны для финансового лизинга?
5. Опишите формулы расчета лизинговых платежей.
6. В чем заключаются преимущества лизингодателя при лизинговой сделки?
7. В чем заключаются преимущества для банка при предоставлении лизинговых операций?
8. Перечислите основные элементы лизингового договора.
9. Какие риски могут возникнуть при лизинге?
10. Какие существуют способы минимизации лизинговых рисков?

Раздел 4. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка

Тема 14. Банковский маркетинг

1. Что понимается под термином «Банковский маркетинг»?
2. Назовите цели и задачи банковского маркетинга.
3. Охарактеризуйте понятия «типологизация» и «сегментация» рынка.
4. Опишите как происходила эволюция рыночной стратегии и политики.
5. Какие существуют инструменты банковского маркетинга?
6. В чем заключается исследование банковского рынка?
7. В чем заключается стратегия банковского маркетинга?
8. Опишите формы банковской стратегии.
9. Перечислите основные этапы при разработке и реализации банковской стратегии.
10. Как распределяются цели и задачи при реализации банковской стратегии?
11. В чем заключаются специфические характеристики банковских услуг?
12. Перечислите особенности маркетинга в банке.

Тема 15. Банковская конкуренция

1. Дайте определения понятию «конкуренция». В чем заключаются особенности банковской конкуренции?
2. Кто является субъектом банковской конкуренции?
3. Какие существуют виды конкуренции?
4. Как влияет межбанковская конкуренция на развитие банковской системы? На доверие населения к банковской системе?
5. Следует ли регулировать формы и методы конкурентной борьбы коммерческих банков?

Тема 16. Банковский менеджмент

1. Перечислите цели и задачи банковского менеджмента.
2. Раскройте содержание качественных, количественных и социальных показателей эффективности банковского менеджмента.
3. Как происходит управление финансовой деятельностью коммерческого банка?
4. Как происходит управление доходностью в коммерческом банке?
5. Перечислите особенности управления персоналом в банке.

Тема 17. Ликвидность коммерческих банков и управление ею

1. Как соотносятся между собой понятия «ликвидность активов», «ликвидность обязательств», «ликвидность банка»?
2. В чем заключаются сходство и различие показателей ликвидности банка и его платежеспособности?
3. В чем заключается роль Банка России в регулировании деятельности коммерческих банков?
4. Каковы основные нормативы, регулирующие ликвидность банка?
5. В чем заключаются реальные и условные обязательства банка?
6. Как можно охарактеризовать ликвидность обязательств?
7. Чем отличаются ликвидные активы коммерческого банка от неликвидных?
8. Какие внешние и внутренние факторы могут влиять на ликвидность коммерческого банка?
9. Какие коэффициенты ликвидности установлены современным законодательством для банков?
10. Перечислите и раскройте содержание методов управления ликвидностью коммерческого банка.

Тема 18. Управление рисками в коммерческом банке

1. Что такое «риск»?
2. Назовите критерии классификации банковских рисков.
3. Перечислите методы расчета риска.
4. Какие риски можно отнести к балансовым?
5. Перечислите риски, связанные с пассивами кредитной организации.
6. Какие политические риски могут появиться в банковской деятельности?
7. Какие риски относятся к внешним рискам банковской деятельности?
8. Какие существуют методы минимизации банковских рисков?
9. В чем заключается сущность диверсификации портфеля как метода управления банковским риском?
10. Как страхование банковских рисков способствует их минимизации?

Тема 19. Анализ финансового состояния коммерческого банка

1. Раскройте особенности основных методов оценки финансового состояния коммерческого банка.
2. В чем заключается структурный анализ источников прибыли?
3. Перечислите особенности проведения анализа структуры активных и пассивных операций коммерческого банка.
4. Раскройте порядок проведения анализа финансовых результатов деятельности банка.
5. Как можно определить степень надежности и рентабельности коммерческого банка?
6. Перечислите основные приемы оценки уровня прибыли коммерческого банка.
7. Какие показатели входят в систему коэффициентов прибыльности? Кратко охарактеризуйте эти показатели.
8. При помощи каких документов банка возможно провести анализ на основе системы финансовых коэффициентов?

Раздел 5. Организация наличных и безналичных расчетов

Тема 20. Межбанковские корреспондентские отношения

1. Определите понятие «денежный оборот».
2. Назовите причины повышения роли безналичных расчетов и платежных систем в современных условиях.
3. Какова роль Центрального банка в организации платежных систем?

4. Перечислите основные принципы построения безналичных расчетов в РФ.
5. Охарактеризуйте основы проведения расчетов между банками через РКЦ.
6. Раскройте сущность электронной системы межбанковских расчетов.
7. Дайте понятия банка-корреспондента, банка-респондента, корреспондентского счета и даты валютирования.
8. Изложите основы проведения расчетов по прямым корреспондентским отношениям.
9. В чем состоят сущность и роль клиринга как способа платежа?
10. Покажите особенности расчетов через внутрибанковские платежные системы.
11. Дайте сравнительную характеристику достоинств и недостатков основных видов платежных систем в России.

Тема 21. Основные формы межбанковских расчетов

1. Перечислите формы и способы безналичных расчетов.
2. В чем заключается отличие платежного поручения от платежного требования?
3. Назовите основные достоинства и недостатки платежных поручений и платежных требований.
4. В чем заключается сущность аккредитива?
5. Перечислите виды аккредитива.
6. Раскройте положительные и отрицательные стороны безналичных расчетов при помощи аккредитива.
7. Какие операции осуществляются при помощи инкассовых поручений?
8. Какие виды чеков существуют?
9. Перечислите правила оформления чеков.
10. Какие операции могут быть совершены при помощи чека?

Тема 22. Факторинг и его основные функции

1. Что понимается под факторингом?
2. Какие виды факторинга вам известны?
3. Какие услуги могут оказывать факторинговые отделы?
4. В чем заключаются преимущества и недостатки факторинга?
5. Как происходит развитие факторинга в РФ?
6. Перечислите участников сделки при факторинге.
7. В чем заключается право регресса?
8. Назовите основные особенности заключения договора факторинга.

Тема 23. Кассовые операции банков

1. Что такое кассовые операции банка?
2. Какие существуют виды операционных касс?
3. Каковы основы организации налично-денежного оборота?
4. Как происходит прогнозирование кассовых оборотов?
5. Что такое кассовая заявка и какие показатели должны в ней содержаться?
6. Для каких целей кредитные организации устанавливают предприятиям лимит остатка наличных денег в кассе?
7. Опишите порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
8. Каким образом происходит прием наличных денег?
9. Каким образом происходит выдача наличных денег?
10. Как осуществляются инкассация и доставка наличных денег и какие документы при этом составляются?
11. Каким образом осуществляется контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации?

Раздел 6. Операции банков с ценными бумагами

Тема 24. Эмиссионная деятельность банков

1. Назовите виды выполняемых кредитными организациями операций с ценными бумагами.
2. Перечислите виды ценных бумаг, эмитентами которых является коммерческий банк.
3. Назовите виды эмиссионных ценных бумаг, выпускаемых коммерческим банком.
4. Назовите виды неэмиссионных ценных бумаг, выпускаемых коммерческим банком.
5. Укажите виды посреднических операций с ценными бумагами, выполняемых коммерческими банками.
6. Какие лицензии должны иметь коммерческие банки для работы на рынке ценных бумаг?
7. Назовите этапы процедуры эмиссии ценных бумаг.
8. Опишите порядок выпуска акций.
9. Чем отличается выпуск акций от выпуска облигаций?
10. Перечислите условия и порядок выпуска банковских сертификатов.
11. Какие достоинства имеют векселя, выпускаемые коммерческими банками?

Тема 25. Инвестиционная деятельность банков

1. В чем заключается сущность инвестиционной политики коммерческого банка?
2. Что такое «инвестиционный портфель банка»?
3. Какие функции имеет портфель ценных бумаг?
4. Назовите основные особенности фундаментального и технического анализа фондового рынка.
5. Раскройте классификацию портфелей ценных бумаг.
6. Назовите основные отличия портфеля ценных бумаг коммерческого банка от портфеля ценных бумаг инвестиционных компаний и фондов.
7. С какими рисками может столкнуться банк при осуществлении инвестиционных операций?
8. В каких случаях разрешено использовать резерв для уменьшения потерь от обесценения ценных бумаг?
9. Раскройте порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам.
10. Охарактеризуйте стратегию управления портфелем ценных бумаг?

Тема 26. Трастовые операции коммерческих банков

1. Какие доверительные операции может выполнять коммерческий банк?
2. Что может выступать в качестве объекта доверительного управления?
3. Назовите участников сделки доверительного управления.
4. Назовите отличие трастовых операций от доверительного управления имуществом.
5. Опишите особенности заключения индивидуального договора доверительного управления.
6. Как осуществляется управление в ОФБУ?
7. Перечислите основные правила создания и доверительного управления имуществом ОФБУ.
8. Как происходит создание новых ОФБУ?
9. Необходимо ли регистрировать ОФБУ?
10. В каких случаях происходит прекращение ОФБУ?

Тема 27. Депозитарная и дилерская деятельность банков

1. Перечислите объекты и клиентов депозитарных операций.
2. Опишите особенности заключения депозитарного договора.

3. Раскройте основные условия осуществления депозитарной деятельности коммерческими банками.
4. Какие существуют виды депозитарных операций?
5. Что такое счет ДЕПО?
6. Как осуществляется внутренний контроль банка за осуществлением депозитарных операций?
7. Раскройте понятие дилерская и брокерская деятельность коммерческих банков.
8. Какие сделки могут осуществлять банки-дилеры? Банки-брокеры?
9. Опишите правила осуществления дилерской и брокерской деятельности банка на рынке ценных бумаг.

Раздел 7. Операции коммерческих банков на валютном рынке

Тема 28. Сущность валютных операций

1. Что такое валютная операция?
2. Перечислите критерии классификации валютных операций.
3. Назовите виды валютных операций.
4. Что такое репатриация?
5. Назовите основные принципы валютного регулирования.
6. Какие существуют виды срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты?
7. Чем наличные сделки покупки-продажи отличаются от срочных сделок покупки-продажи?

Тема 29. Формы международных расчетов

1. Перечислите формы межбанковских расчетов и назовите основные нормативные документы, регулирующие их обращение.
2. Дайте определение понятию банковский перевод. Назовите виды банковских переводов.
3. Раскройте положительные и отрицательные стороны банковских переводов.
4. Какие риски существуют при операциях банковскими переводами?
5. Назовите виды чеков.
6. Перечислите особенности расчетов чеками.
7. В чем заключается инкассовая форма расчетов?
8. Назовите отличия простого инкассо от документарного.
9. Раскройте сущность документарного аккредитива.
10. Перечислите виды аккредитивов, их достоинства и недостатки.

Тема 30. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков

1. Какие банки имеют право осуществлять международные операции?
2. Какие вы знаете международные банки, внешнеторговые банки промышленно развитых стран?
3. Опишите деятельность Банка внешнеэкономической деятельности РФ.
4. Каковы функции, структура и особенности расчетов Банка внешней торговли РФ?
5. Какие вы знаете межгосударственные центральные банки?
6. Какую роль играют международные, внешнеторговые, межгосударственные центральные банки в экономике РФ?

Раздел 8. Прочие операции коммерческих банков

Тема 31. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями

1. Перечислите операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
2. Что является объектом сделок при купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней?
3. Какие металлы являются драгоценными?
4. Какие камни считаются драгоценными?
5. Раскройте особенности купли-продажи слитков.
6. Кто является собственником незаконно добытых драгоценных металлов и камней?
7. Что такое рекуперация?
8. Что такое аффинаж драгоценных металлов?
9. Необходимо ли иметь лицензию коммерческому банку для осуществления операций с драгоценными металлами и камнями?
10. Опишите деятельность федерального пробирного надзора.

Тема 32. Современные банковские продукты и технологии

1. Перечислите современные банковские продукты и технологии.
2. Назовите интернет-услуги, предоставляемые банками своим клиентам.
3. Раскройте преимущества и недостатки эквайринга.
4. Как происходит организация банковских операций на дому?
5. Что понимается под форфейтингом?

6. Кто является участником форфейтинговой сделки?
7. Назовите основные отличия факторинга от форфейтинга.
8. Какие преимущества и недостатки форфейтинга вы знаете?
9. В чем заключается сущность безопасности банковских систем?

4.3. Примерный перечень вопросов на коллоквиум

В процессе обучения одним из способов оценки усвоения пройденного материала является устный опрос студентов по темам. По курсу «Банки и банковское дело» предусмотрено проведение двух коллоквиумов в семестр.

1 часть

1. История возникновения банков.
2. История становления ЦБ РФ.
3. Двухуровневая банковская система.
4. Банковская деятельность, банковские операции, банковские сделки.
5. Взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
6. Ассоциации коммерческих банков. Синдикаты. Консорциумы. Холдинги и т.п.
7. Организационная структура ЦБ РФ.
8. Органы управления ЦБ РФ.
9. Монополия ЦБ РФ на эмиссию денежных средств.
10. Элементы денежно-кредитной политики.
11. Цели и функции ЦБ РФ.
12. Виды коммерческих банков.
13. Особенности процедуры открытия коммерческого банка.
14. Процедура открытия коммерческого банка.
15. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
16. Органы управления коммерческого банка.
17. Филиалы и представительства коммерческих банков, внутренние структурные подразделения.
18. Собственные средства коммерческого банка.
19. Достаточность собственного капитала.
20. Заемные средства коммерческого банка.
21. Межбанковский кредит.
22. Кредиты ЦБ РФ. Ставка рефинансирования.
23. Привлеченные средства коммерческого банка.
24. Банковский счет.

25. Депозиты до востребования.
26. Срочные депозиты.
27. Депозитные и сберегательные сертификаты.
28. Доходы коммерческого банка.
29. Расходы коммерческого банка.
30. Банковская прибыль и ее формирование.

II часть

31. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования.
32. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита.
33. Кредитный риск и его минимизация.
34. Доверительный кредит.
35. Вексельный кредит.
36. Потребительский кредит.
37. Ипотечное кредитование.
38. Контокоррентный кредит.
39. Консорциальный кредит.
40. Открытие кредитной линии.
41. Залог, сущность залога, предмет залога. Виды залога. Регистрация залога. Прекращение права залога.
42. Залог, сущность залога, предмет залога. Оценка залога. Страхование залога.
43. Заклад. Твердый залог. Залог прав.
44. Особенности предоставления банковских гарантий.
45. Поручительство. Прекращение права поручительства.
46. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности физического лица. Класс заемщика.
47. Понятие кредитоспособности заемщика. Анализ денежного потока. Рейтинг и класс заемщика (юридического лица).
48. Понятие кредитоспособности заемщика. Анализ делового риска. Рейтинг и класс заемщика (юридического лица).
49. Понятие кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности юридического лица на основе финансовых коэффициентов. Рейтинг и класс заемщика.
50. Лизинг, классификация лизинговых сделок. Роль банков в лизинговых операциях. Преимущества лизинга для лизингодателей и лизингополучателей.
51. Основные элементы лизинговой сделки.

52. Финансовый лизинг.
53. Оперативный лизинг.
54. Риски лизинговых сделок и управление ими.
55. Цели, функции и задачи банковского маркетинга. Специфические характеристики банковских услуг. Особенности маркетинга в банке.
56. Банковский маркетинг. Исследование рынка банковских услуг.
57. Банковский маркетинг. Разработка и реализация банковской стратегии. Долгосрочные и краткосрочные цели коммерческих банков.
58. Виды банковской конкуренции. Банковская конкуренция в РФ.

III часть

59. Расчетный счет клиента. Основные операции с расчетным счетом.
60. Виды счетов. Документы необходимые для открытия расчетного счета физическому и юридическому лицу.
61. РКЦ, его основные функции.
62. Банковский клиринг. Зачет взаимных встречных требований.
63. Корреспондентские отношения между кредитными организациями.
64. Организация внутрибанковских безналичных расчетов.
65. Безналичные расчеты, основные виды.
66. Расчеты платежными поручениями.
67. Расчеты инкассовыми поручениями.
68. Расчеты платежными требованиями.
69. Аккредитивная форма расчетов.
70. Расчетные чеки, их использование.
71. Кассовые операции, основные правила. Кассовая заявка. Платежный оборот.
72. Схема работы инкассаторов.
73. Денежный чек, правила его использования. Получение наличности с расчетного счета.
74. Объявление на взнос наличными. Сдача денежных средств в банк.
75. Факторинг.
76. Форфейтинг.
77. Валютные операции, виды и лицензирование.
78. Конверсионные операции.
79. Организация валютного контроля.
80. Формы международных расчетов.

IV часть

81. Операции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
82. Инвестиционная деятельность банков.
83. Эмиссионная деятельность банков.
84. Доверительная деятельность банков.
85. Брокерская и дилерская деятельность банков.
86. Регулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
87. Операции банка с драгоценными металлами и с природными драгоценными камнями.
88. Сущность и содержание банковской инновации. Инновации в банковском деле.
89. Системы «виртуальных платежей».
90. Банкомат.
91. Виды пластиковых карточек.
92. Платежные системы.
93. Интернет-банкинг.
94. Опционы. Фьючерсы. СВОПы.
95. Особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
96. Банковская отчетность. Виды. Порядок предоставления.
97. Налогообложение коммерческих банков.
98. Безопасность банковских систем.
99. Проблемы и перспективы развития банковской системы России.
100. Банковский менеджмент. Управление персоналом банка.
101. Управление доходностью банка.
102. Ликвидность коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности.
103. Управление ликвидностью коммерческого банка.
104. Классификация банковских рисков.
105. Методы управления банковскими рисками.

4.4. Примерный перечень вопросов к экзамену

1. История возникновения банков.
2. Двухуровневая банковская система, банковская деятельность, банковские операции, банковские сделки.
3. Взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
4. Цели и функции ЦБ РФ.
5. Организационная структура ЦБ РФ.

6. Органы управления ЦБ РФ.
7. Банковский контроль и надзор.
8. Денежно-кредитная политика.
9. Виды коммерческих банков.
10. Процедура открытия коммерческого банка.
11. Лицензирование банковской деятельности.
12. Органы управления коммерческого банка.
13. Филиалы и представительства коммерческих банков, внутренние структурные подразделения.
14. Собственные средства коммерческого банка.
15. Достаточность собственного капитала.
16. Привлеченные средства коммерческого банка. Расчетный счет клиента. Основные операции с расчетным счетом. Виды счетов.
17. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозиты до востребования.
18. Привлеченные средства коммерческого банка. Срочные депозиты.
19. Заемные средства коммерческого банка. Межбанковский кредит.
20. Заемные средства коммерческого банка. Кредиты ЦБ РФ. Ставка рефинансирования.
21. Доходы коммерческого банка.
22. Расходы банка.
23. Банковская прибыль, ее формирование и использование.
24. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования.
25. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита.
26. Кредитный риск и его минимизация.
27. Доверительный кредит.
28. Вексельный кредит.
29. Потребительский кредит.
30. Ипотечное кредитование.
31. Контокоррентный кредит.
32. Консорциальный кредит.
33. Открытие кредитной линии.
34. Залог, сущность залога, предмет залога. Виды залога. Регистрация залога. Прекращение права залога.
35. Залог, сущность залога, предмет залога. Оценка залога. Страхование залога.
36. Заклад. Твердый залог. Залог прав.
37. Особенности предоставления банковских гарантий.

38. Поручительство. Прекращение права поручительства.
39. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности физического лица. Класс заемщика.
40. Понятие кредитоспособности заемщика. Анализ денежного потока. Рейтинг и класс заемщика (юридического лица).
41. Понятие кредитоспособности заемщика. Анализ делового риска. Рейтинг и класс заемщика (юридического лица).
42. Понятие кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности юридического лица на основе финансовых коэффициентов. Рейтинг и класс заемщика.
43. Лизинг, классификация лизинговых сделок. Роль банков в лизинговых операциях. Преимущества лизинга для лизингодателей и лизингополучателей.
44. Основные элементы лизинговой сделки.
45. Финансовый лизинг.
46. Оперативный лизинг.
47. Риски лизинговых сделок и управление ими.
48. Цели, функции и задачи банковского маркетинга. Специфические характеристики банковских услуг. Особенности маркетинга в банке.
49. Банковский маркетинг. Исследование рынка банковских услуг.
50. Банковский маркетинг. Разработка и реализация банковской стратегии. Долгосрочные и краткосрочные цели коммерческих банков.
51. Виды банковской конкуренции. Банковская конкуренция в РФ.
52. РКЦ, его основные функции.
53. Банковский клиринг. Зачет взаимных встречных требований.
54. Корреспондентские отношения между кредитными организациями.
55. Организация внутрибанковских безналичных расчетов.
56. Безналичные расчеты, основные виды.
57. Кассовые операции, основные правила. Кассовая заявка. Платежный оборот.
58. Схема работы инкассаторов.
59. Денежный чек, правила его использования. Получение наличности с расчетного счета.
60. Объявление на взнос наличными. Сдача денежных средств в банк.
61. Факторинг.
62. Форфейтинг.
63. Валютные операции, виды и лицензирование.
64. Конверсионные операции.

65. Организация валютного контроля.
66. Формы международных расчетов.
67. Опционы. Фьючерсы. СВОПы.
68. Операции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
69. Инвестиционная деятельность банков.
70. Эмиссионная деятельность банков.
71. Доверительная деятельность банков.
72. Брокерская деятельность банков.
73. Депозитарная деятельность банков.
74. Операции банка с драгоценными металлами и с природными драгоценными камнями
75. Сущность и содержание банковской инновации. Инновации в банковском деле.
76. Интернет-банкинг.
77. Банковский менеджмент. Управление персоналом банка.
78. Управление доходностью банка.
79. Ликвидность коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности.
80. Управление ликвидностью коммерческого банка.
81. Классификация банковских рисков.
82. Методы управления банковскими рисками.
83. Особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
84. Банковская отчетность. Виды. Порядок предоставления.
85. Проблемы и перспективы развития банковской системы России.

4.5. Примерные задачи на экзамен

Задача 1. Заполните таблицу и проанализируйте источники собственных средств по балансам банков на 1.01.98. (цифры условные).

Наименование банка	Всего, сумма в ден. ед.	Уставной фонд		Другие фонды		Прибыль	
		Ден.ед.	%	Ден.ед.	%	Ден.ед.	%
Коммерческий банк 1	6 704 100	4 746 000		1 558 000		400 100	
Коммерческий банк 2	5 323 273	4 495 410		757 120		70 743	

Задача 2. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 6 календарных дней под 13 % годовых в сумме 50 млн. руб. Определить сумму начисляемых процентов за пользование кредитом и наращенную сумму долга.

Задача 3. Согласно договору банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 1 % годовых. На начало

для 1 ноября остаток средств на счете клиента составил 48000 руб., 1 ноября со счета списано 17000 руб., 3 ноября зачислено по платежному требованию 31000 руб., 10 ноября списано по чеку 5000 руб., 20 ноября списано поручением клиента 3000 руб. После чего операции по счету не проводились. Рассчитать сумму начисленных процентов за ноябрь, если проценты начисляются на фактические остатки по счету.

Задача 4. У гражданина имеются временно свободные 40 тыс. руб. на 6 месяцев. Банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 11 % годовых ежемесячно. Сумма процентов ежемесячно перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств по карточному счету банк ежемесячно начисляет проценты из расчета 2 % годовых. Определить какую сумму доходов может получить гражданин.

Задача 5. Банк 1 декабря продает предприятию дисконтный вексель номиналом 100 тыс. руб. Срок платежа по векселю наступает 28 декабря, учетная ставка составляет 14 % годовых. Вычислить сумму дисконта по векселю.

Задача 6. Остатки на доходных и расходных счетах на 31 марта приведены в таблице. Определить финансовый результат деятельности за I квартал.

Номер счета	Содержание счета	Остаток, тыс. руб.
70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	90400
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	30000
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	17900
70105	Доходы по организациям банка	1500
70107	Другие доходы	26100
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	3800
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным ресурсам	53300
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	21700
70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	8000
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	7500
70206	Расходы на содержание аппарата управления	5600
70207	Расходы по организациям банков	900
70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	100
70209	Другие расходы	42400

Задача 7. Промышленное предприятие просит предоставить кредит на условиях лизинга оборудование стоимостью 320 млн.руб. на срок на 10 лет. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление

оборудования составляет 10 % годовых. Процентная ставка по лизингу установлена коммерческим банком в размере 25 % годовых. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю – 10 % годовых. Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, составляют 1,6 млн. руб., в том числе: консалтинговые услуги по эксплуатации оборудования – 0,9 млн. руб., обучение персонала – 0,5 млн. руб., командировочные расходы – 0,2 млн. руб. Ставка налога на добавленную стоимость – 18 %. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально первого числа первого месяца квартала.

Рассчитать сумму лизинга по годам. Вычислить сумму лизингового платежа.

Задача 8. Томские банки на 26.12.2008 г. установили следующие курсы доллара и евро к рублю:

Наименование коммерческого банка	USD		EUR	
	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
Альфа-Банк	28,30	30,00	39,80	41,20
Росбанк	28,50	30,00	39,51	41,13
Сбербанк РФ	28,26	29,30	39,80	40,80

Рассчитать сколько рублей в каждом банке можно получить за 200 долларов и 200 евро.

Задача 9. Томские банки на 26.12.2008 г. установили следующие курсы доллара и евро к рублю:

Наименование коммерческого банков	USD		EUR	
	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
Движение	28,50	29,33	40,02	40,75
МБРР	28,57	29,95	39,85	41,15
Омск-Банк	28,60	30,20	39,95	39,95

Рассчитать кросс-курс доллара к евро.

Задача 10. Стандартный слиток золота массой 13400 г в лигатуре имеет пробу 0,9995. Определить рублевый эквивалент слитка на 26.12.2008 г., если томские банки установили на эту дату следующие котировки золота на рынке драгоценных металлов:

Наименование коммерческого банка	Золото	
	Покупка	Продажа
Банк ВЕФК-Сибирь	783,68	807,55
Банк Москвы	763,56	797,91
Сбербанк РФ	755,00	820,00

4.6. Методические рекомендации преподавателю по составлению экзаменационных билетов

На экзамене (зачете) студентам предлагается ответить на вопросы и выполнить задания, указанные в самостоятельно выбранных ими билетах. Каждый билет включает в себя три вопроса, соответствующих следующим категориям заданий представленных в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Структура экзаменационного билета

Задание	Содержание
теоретический вопрос	теоретический вопрос на знание базовых понятий и принципов предметной области
вопрос на понимание	вопрос на понимание терминологии, понятий и принципов, их взаимосвязей в предметной области
задание (задача)	Задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины (например, решение задачи)

При ответе на первый и второй вопросы студент должен продемонстрировать знания теории дисциплины «Банки и банковское дело» и понятийно-категорийного аппарата, он должен показать знание терминологии, понятий и принципов предметной области дисциплины. При ответе на третий вопрос студент, зная формулы и алгоритмы решения должен самостоятельно определить тип задачи, и продемонстрировать умение решать задачи по темам дисциплины.

Ответ на экзамене оценивается на «отлично», если на все вопросы и задание были полностью и правильно даны ответы. Напротив, «неудовлетворительно» ставится, если студент неполно ответил или допустил существенные ошибки по всем вопросам.

Ниже в табл. 4.2 и 4.3 приведены критерии оценки при ответах на экзаменационные вопросы.

Таблица 4.2

Критерии оценки на экзамене

Номер вопроса	Уровень сложности
1	Средний
2	Средний
3	Сложный

Таблица 4.3

Критерии оценки на экзамене

Оценка	Критерии	Комментарии
Неудовлетворительно	Не получен ответ ни на один вопрос и не выполнено задание	Неполное (менее 50% от полного) изложение вопросов или при изложении были допущены существенные ошибки по всем вопросам
Удовлетворительно	Получены ответы на теоретический вопрос и вопрос на понимание или выполнено задание	Неполное (более 50% от полного), но правильное изложение вопросов или при изложении была допущена одна существенная ошибка
Хорошо	Получены ответы на теоретический вопрос и вопрос на понимание или выполнено задание	Неполное (более 70% от полного), но правильное изложение вопросов или при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки
Отлично	Получены ответ на все вопросы и выполнено задание	Полные и правильные ответы на все вопросы и задание

Преимуществами подобной системы сдачи экзамена являются:

- дифференциация подхода к оценке знаний студента путем интеграции теоретических вопросов и практических заданий;
- ориентация вопросов на реальные ситуации, с которыми студент может столкнуться на практике;
- акцентирование внимания на вопросах, затрагивающих наиболее значимые направления развития банковского дела в современной России.

Пример экзаменационного билета представлен ниже.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ		
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования		
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»		
Дисциплина СД 08.08 «Банки и банковское дело»		
Экзаменационный билет № 1		
1. История возникновения банков.		
2. Методы управления ликвидностью в коммерческом банке.		
3. Стандартный слиток золота массой 13400 г в лигатуре имеет пробу 0,9995. Определить рублевый эквивалент слитка на 26.12.2008 г., если томские банки установили на эту дату следующие котировки золота на рынке драгоценных металлов:		
Наименование коммерческого банка	Золото	
	Покупка	Продажа
Банк ВЕФК-Сибирь	783,68	807,55
Банк Москвы	763,56	797,91
Сбербанк РФ	755,00	820,00
Дата _____	Зав. кафедрой _____	

4.7. Тестовые задания

Представленные ниже тестовые задания рекомендуется использовать для проверки исходных данных у студентов вначале курса и остаточных знаний после прочтения всего материала.

1. Элементом банковской системы не является:
 - A. Центральный эмиссионный банк.
 - B. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
 - C. Коммерческий банк.
 - D. Казначейство.

2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:
 - A. Предприятий.
 - B. Населения.
 - C. Коммерческих банков.
 - D. Местных органов власти.

3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:
 - A. Коммерческими банками.
 - B. Коммерческими банками и центральным банком.
 - C. Центральным банком.
 - D. Коммерческими банками и предприятиями.

4. Первые банки современного типа возникли:
 - A. В Италии.
 - B. В Германии.
 - C. Во Франции.
 - D. На Руси.

5. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.
 - A. Консультанта по вкладам.
 - B. Инвестора в векселя.
 - C. Аккумуляции свободных средств.
 - D. Посредничества в расчетах.

6. .. метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Банк России отчетности.

- A. Контрольно-ревизионный.
- B. Дистанционный.
- C. Комплексный.
- D. Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- A. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- B. Кредитованию населения.
- C. Сокращению счетов коммерческих банков.
- D. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- A. Рефинансирование.
- B. Бюджетирование.
- C. Дифференциация.
- D. Инспектирование.

9. Капитал Банка России сформирован за счет:

- A. Средств государства.
- B. Пожертвований частных лиц.
- C. Фондов коммерческих банков.
- D. Средств предприятий и организаций.

10. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- A. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- B. Физические лица.
- C. Только кредитные организации.
- D. Все юридические лица.

11. Кредитной организации запрещено заниматься:

- A. Ссудной деятельностью.
- B. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.

- C. Торговой деятельностью.
- D. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

12. Коммерческий банк выполняет функцию:

- A. Кассира правительства.
- B. Посредничества в кредите.
- C. Органа банковского надзора.
- D. Кредитора последней инстанции.

13. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

14. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

15. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- A. Депозитные операции.
- B. Операции по кредитованию клиентов.
- C. Уставный и резервный фонды.
- D. Забалансовые обязательства.

16. ... кредиты обычно предоставляются кредиторами при наличии достаточного доверия к заемщику.

- A. Онкольные.
- B. Бланковые.
- C. Скрытые.
- D. Дорогие.

17. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

- A. В момент погашения ссуды.
- B. Равномерными взносами заемщика.

- C. Путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита.
- D. Любым способом по согласованию кредитора и заемщика.

18. Объектом лизингового кредита выступают:

- A. Товарные ценности.
- B. Денежные средства.
- C. Товарные и денежные средства.
- D. Валютные ценности.

19. Значение ... кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению в нем достижений научно-технического прогресса.

- A. Лизингового.
- B. Государственного.
- C. Потребительского.
- D. Ипотечного.

20. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:

- A. Закладом.
- B. Поручительством.
- C. Цессией.
- D. Ипотеккой.

21. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:

- A. Средства обращения.
- B. Средства накопления.
- C. Средства платежа.
- D. Меры стоимости.

22. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.

- A. Корреспондентские.
- B. ЛОРО.
- C. НОСТРО.
- D. Бюджетные.

23. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- A. Аккредитивы.
- B. Платежные требования.
- C. Платежные поручения.
- D. Чеки.

24. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.

- A. Срочная.
- B. Дебетная.
- C. Кредитно-дебетная.
- D. Кредитная.

25. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливаются:

- A. Обслуживающие их коммерческие банки.
- B. Расчетно-кассовые центры.
- C. Региональные депозитарии.
- D. Финансовые службы муниципалитетов.

26. ... – это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

- A. Факторинг.
- B. Лизинг.
- C. Клиринг.
- D. Форфейтинг.

27. ... операции – это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- A. Гарантийные.
- B. Консультационные.
- C. Расчетные.
- D. Инвестиционные.

28. Счет ... – это счет национальных кредитных учреждений в иностранных банках.

- A. Корреспондентский.
- B. Банковский.
- C. Ностро.
- D. Лоро.

29. Коммерческие банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

- A. Ежеквартально.
- B. Ежемесячно.
- C. Ежегодно.
- D. Еженедельно.

30. Ликвидность банковских активов означает:

- A. Способность банка отдать свои активы.
- B. Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.
- C. Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.
- D. Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М : Финансы и статистика, 2007. – 592 с.
2. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин [и др.] ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 6-е изд., стереотип. – М. : КНОРУС, 2008. – 768 с.
3. Лаврушин, О. И. Банковское дело : современная система кредитования : учеб. пособие для вузов / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под ред. О. И. Лаврушина. – 5-е изд., стереотип. – М. : Кнорус, 2009. – 259 с.

Дополнительная литература:

1. Алескерров, С. И. Банковское право : практикум / С. И. Алескерров, А. И. Землин, Н. П. Ольховская. – М. : Экономика, 2003. – 398 с.
2. Ананьич, Б. В. Банкирские дома в России. 1860-1914 гг. : очерки истории частного предпринимательства / Б. В. Ананьич ; АН СССР, Институт истории СССР. – Л. : Наука, 1991. – 196 с.
3. Банковское дело : учебник для вузов / [Е. Ф. Жуков и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ [и др.] , 2007. – 547 с.
4. Банковское дело : учебник для вузов / В. И. Колесников [и др.] ; под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – изд. 2-е, стереотип. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 476 с.
5. Банковское дело : учебник для вузов / [Г. Г. Коробова и др.] ; под ред. Г. Г. Коробовой. – Изд. с изм. – М. : Экономистъ, 2006. – 764 с.
6. Банковское дело : розничный бизнес : учеб. пособие для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : КНОРУС, 2010. – 412 с.
7. Банковское право : учебник для вузов / [Д. Г. Алексеева, и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева [и др.]. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Высшее образование, 2009. – 829 с.
8. Банковская энциклопедия / под ред. : С. И. Лукаш, Л. А. Малютиной. – Днепропетровск : Каисса-Плюс, 1994. – 246 с.

9. Беляева, О. А. Расчеты чеками в России и за рубежом : законодательство и практика / О. А. Беляева ; под ред. Е. А. Павлодского. – М. : Контракт, 2004. – 119 с.
10. Большой экономический словарь : 26500 терминов / [авт.-сост. : А. Н. Азрилиян и др.] ; под ред. А. Н. Азрилияна. – изд. 7-е, доп. – М. : Изд-во Института новой экономики, 2008. – 1472 с.
11. Буевич, С. Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / С. Ю. Буевич. – М. : Экономистъ, 2006. – 235 с.
12. Валютные операции : Виды операций. Оформление и примеры. Бухгалтерский учет и налогообложение / авт.-сост. А. М. Абашина [и др.] – М. : Филинь, 1998. – 344 с.
13. Во славу и на благо : Сберегательный банк : 160 лет на службе Российскому государству / [авт. кол. : М. Щукин (гл. ред.), М. Корсакова, и др.]. – Новосибирск : Сибирская горница, 2001. – 287 с.
14. Головин, Ю. В. Банки и банковские услуги в России : Вопросы теории и практики / Ю.В. Головин. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 416 с.
15. Гусаков, Н. П. Международные валютно-кредитные отношения : учебник для вузов / Н. П. Гусаков, И. Н. Белова, М. А. Стренина ; под ред. Н. П. Гусакова. – М. : ИНФРА – М, 2008. – 312 с.
16. Деньги. Кредит. Банки : учебник для вузов / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Банки и биржи : ЮНИТИ, 1999. – 623 с.
17. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум : учеб. пособие для вузов / Е. Ф. Жуков и др. ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 310 с.
18. Интернет-технологии в банковском бизнесе : перспективы и риски : учеб.-практ. пособие для вузов / Ю. Н. Юденков [и др.] – М. : КНОРУС, 2010. – 317 с.
19. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учеб. пособие для вузов / Е. А. Исаева. – М. : КНОРУС, 2010. – 173 с.
20. Коваленко, С. Б. Сборник тестов по курсу «Деньги, кредит, банки» : учеб. пособие для вузов / С. Б. Коваленко, Н. Н. Шулькова. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 159 с.
21. Кураков, Л. П. Современные банковские системы : учеб. пособие / Л. П. Кураков, В. Г. Тимирясов, В. Л. Кураков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Гелиос АРВ, 2000. – 319 с.

22. Кочмола К. В. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. – М. : Контур, 1998. – 142 с.
23. Кормош, Ю. И.. Банки на фондовом рынке : Правовое регулирование : учеб. пособие / Ю. И. Кормош. – М. : Дело, 2002. – 287 с.
24. Маркетинг в отраслях и сферах деятельности : учебник для вузов / [В. А. Алексунин и др.] ; под ред. В. А. Алексунина. – изд. 5-е, перераб и доп. – М. : Дашков и К, 2007. – 714 с.
25. Меркулова, И. В. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. – М. : КНОРУС, 2010. – 347 с.
26. Мишкин, Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков = The economics of money, banking, and financial markets : учеб. пособие для вузов / Ф. Мишкин ; Пер.с англ. Д. В. Виноградова. – М. : Аспект-Пресс, 1999. – 820 с.
27. Миллер, Р. Л. Современные деньги и банковское дело : учебник для вузов : пер. с англ. / Р. Л. Миллер, Дэвид Д. Ван-Хуз. – 3-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2000. – 855 с.
28. Основы банковского дела в Российской Федерации : учеб. пособие / под ред. О. Г. Семенюты . – Ростов-на-Дону : Феникс, 2001. – 445 с.
29. Потемкин, С. А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : учеб. пособие для вузов / С. А. Потемкин. – М. : КНОРУС, 2010. – 261 с.
30. Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги : практикум : учеб. пособие для вузов / О. С. Рудакова, И. В. Рудаков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 111 с.
31. Роуз, П. С. Банковский менеджмент : Предоставление финансовых услуг / П. С. Роуз. ; пер.с англ. – М. : Дело, 1997. – 743 с.
32. Сборник задач по банковскому делу : Операции коммерческого банка : учеб. пособие : [в 2 ч.] / [Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. Н. И. Валенцевой. – изд. 2-е, перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика. Ч. 1 : Операции коммерческого банка. – 2007. – 269 с.
33. Сборник задач по банковскому делу : Банковский менеджмент : учеб. пособие : [в 2 ч.] / [Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. Н. И. Валенцевой. – изд. 2-е, перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика. Ч. 2 : Банковский менеджмент. – 2005. – 264 с.
34. Сизов, В. В. Финансы и кредит : учеб. пособие / В. В. Сизов ; Федеральное агентство по образованию, ГОУ ВПО ТГПУ. – Томск : Изд.-во ТГПУ. Ч. 2. – 2006. – 255 с.

35. Смулов, А. М. Промышленные и банковские фирмы : взаимодействие и разрешение кризисных ситуаций / А. М. Смулов. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 494 с.
36. Сребник, Б. В. Рынок ценных бумаг : учеб. пособие для вузов / Б. В. Сребник. – М. : КНОРУС, 2009. – 287 с.
37. Тосунян, Г. А. Банковское право Российской Федерации : общая часть : учебник для вузов / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин, А. М. Экмалян ; под ред. Б. Н. Топорнина. – М. : Юристъ, 2004. – 446 с.
38. Уткин, Э. А. Аудит банковской деятельности / Э. А. Уткин, М. С. Суханов. – М. : ТЕИС, 2003. – 223 с.
39. Уайтинг, Д. П. Осваиваем банковское дело / Д. П. Уайтинг ; пер. с англ. М. Х. Розовского ; под. ред. В. А. Микрюкова. – М. : Биржи и банки [и др.], 1996. – 240 с.
40. Финансовая статистика : денежная и банковская : учебник для вузов / [С. Р. Моисеев, и др.] ; под ред. С. Р. Моисеева. – М. : КНОРУС, 2008. – 158 с.
41. Финансовое и банковское право : Словарь-справочник / [В. Н. Додонов, М. А. Крылова, А. В. Шестаков ; под ред. О. Н. Горбуновой]. – М. : ИНФРА-М, 1997. – 276 с.
42. Финансы и кредит : учебник для вузов / под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Высшее образование, 2007. – 609 с.
43. Что нужно знать о страховании банковских вкладов / Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ; [ред. : В. В. Сергеев, В. П. Барчуков]. – М. : Новый Паритет, 2005. – 63 с.
44. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 254 с.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) // Консультант-

- Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 15.02.2010) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) (принят ГД ФС РФ 21.11.2003) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 5. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 22.04.2010) (принят ГД ФС РФ 27.09.2002) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 6. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 19.07.2009) (принят ГД ФС РФ 18.09.1998) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 7. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 25.11.2009) (принят ГД ФС РФ 28.11.2003) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс] : принят ГД ФС РФ 21.10.1994 г. (ред. от 27.12.2009, с изм. от 08.06.2010) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] : принят ГД ФС РФ 22.12.1995 г. (ред. от 17.07.2009) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
 10. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] : принят ГД ФС РФ 24.05.1996 г. (ред. от 01.07.2010) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).

11. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ [Электронный ресурс] : принят ГД ФС РФ 16.07.1998 г. (ред. от 09.03.2010) // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] : принят ГД ФС РФ 19.07.2000 г. (ред. от 19.05.2010) с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010 // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/> (21.06.2010).
13. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [Электронный ресурс] : принят ГД ФС РФ 20.12.2001 (ред. от 17.06.2010) с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010 // Консультант-Плюс : справ.-правовая система. – Режим доступа : http://base.consultant.ru (21.06.2010).

Журналы:

1. Рынок ценных бумаг. – М. : Московская типография № 13, 2000-2010. – Электронный доступ : <http://www.rcb.ru/> (13.12.2010).
2. Экономика // Социальные и гуманитарные науки : отечественная и зарубежная литература. Сер. 2 РЖ / РАН. ИНИОН. Центр социал. Науч.-информ. исслед. отд. экономики. – М. : 1972-2010.
3. Финансовый бизнес. – М. : Анкил, 2005-2010. – Электронный доступ : (13.12.2010).
4. Финансы. – М. : изд-во «Книжная редакция «Финансы», 2000-2010.
5. Финансы и кредит. – М. : 2000-2010. – Электронный доступ : <http://www.fin-izdat.ru/> (13.12.2010).
6. Финансы и экономика. Анализ. Прогноз. – М. : РБА-Русьбизнес Альянс, 2000-2010.
7. Экономика и управление. – СПб. : Вега, 2000-2010. – Электронный доступ : <http://spbame.ru/index.php?> (13.12.2010).
8. Экономический журнал. Высшая школа экономики. – М. : Издательский дом Государственного университета Высшей школы экономики, 1997-2010.

Газеты:

1. Коммерсант. – М. – 2005. – 21 марта – 5 августа. – Электронный доступ : <http://www.kommersant.ru/> (13.12.2010).
2. Известия. – М. : Известия, 2005-2010. – Электронный доступ : <http://www.izvestia.ru/> (13.12.2010).

3. Российская газета. – М. : изд-во Российская газета, 1990-2010. – Электронный доступ : <http://www.rg.ru/> (13.12.2010).
4. Экономика и жизнь. – М. : ЗАО ИД «Экономическая газета», 2005-2010. – Электронный доступ : <http://www.eg-online.ru/> (13.12.2010).

Правовые системы:

1. Консультант-Плюс [Электронный ресурс] : справ.-прав. система. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/online/> (26.11.2010).
2. Гарант [Электронный ресурс] : справ.-прав. система. – Режим доступа : <http://www.garant.ru/> (26.11.2010).

Интернет-ресурсы:

1. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.arb.ru/> (3.09.2010).
2. Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.asros.ru/> (3.09.2010).
3. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.asv.org.ru/> (3.09.2010).
4. Banki.ru – информационный портал : банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.banki.ru/> (3.09.2010).
5. Bankir.ru – банковские новости, банки, кредиты, вклады [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bankir.ru/> (3.09.2010).
6. Сайт профессора Братко Александра Григорьевича [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bratko.ru> (3.09.2010).
7. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://cbr.ru> (3.09.2010).
8. Экономический терроризм [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://e-terror.ru/> (3.09.2010).
9. Fdic.ru – это наилучший источник информации по теме [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.fdic.ru/> (3.09.2010).
10. Институт Банковского Дела Ассоциации Российских Банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ibdarb.ru/> (3.09.2010).
11. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)[Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.kfm.ru/> (3.09.2010).

12. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] : официальная информация. – Режим доступа : <http://minfin.rinet.ru/> (3.09.2010).
13. РосБизнесКонсалдинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rbc.ru/> (3.09.2010).

5.2. Средства обеспечения освоения дисциплины

Для лучшего усвоения курса «Банки и банковское дело» сложный лекционный материал представляется в логических схемах и таблицах. Для приобретения практических навыков работы с банковскими операциями рекомендуется проводить деловые игры на практических занятиях. Для самостоятельной работы студентов имеется библиотечный фонд ТГПУ и компьютерный класс с выходом в Интернет.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Банковские компетенции

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность			
			Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
Структура банковской системы РФ	Особенности банковской системы РФ.	Банковская система РФ, ее элементы и принципы. История возникновения КО. Сущность КО и Центрального банка РФ. Взаимодействие ЦБ РФ с КО. Законодательное регулирование банковской деятельности.	Двухуровневая банковская система РФ, кредитные организации (КО), Банк России. Операции, выполняемые коммерческими банками и ЦБ РФ.	Виды КО. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Сущность КО и Банка России. Взаимодействие ЦБ РФ с КО.	Оценка современного состояния банковской системы РФ.	Анализ истории развития КО.
	Структура и функции Центрального банка.	Цели и функции ЦБ РФ. Структура и органы управления ЦБ РФ. Денежно-кредитная политика. Банковское регулирование.	Деятельность Банка России: его правовой статус, цели и функции. Денежно-кредитная политика. Банковское регулирование и надзор.	Федеральный закон «О центральном банке РФ (Банке России)». Компетенции Банка России. Структура ЦБ РФ. Назначение органов управления ЦБ РФ. Статус служащих ЦБ РФ. Инструменты денежно-кредитной политики. Кредитная рестрикция и экспансия.	Оценки степени независимости, ответственности и подотчетности транспарентности центрального банка.	Анализ денежно-кредитной политики в современной экономике страны.
	Основы организации деятельности коммерческого банка.	Функции КО. Классификация КО. Организационно-правовое устройство КО (ОАО, ЗАО, ООО, ОДО). Регистрация и ликвидация КО. Лицензирование банковской деятельности. Органы управления КО. Филиалы и представительства КО.	Назначение кредитных организаций. Организационно-правовое устройство кредитной организации. Лицензирование банковских операций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Филиалы и представительства КО.	Классификация кредитных организаций. Правила и порядок регистрации и лицензирования кредитной организации. Виды финансового оздоровления кредитной организации. Органы управления КО.	Расчет банковских нормативов и обязательных резервов.	Анализ документов при регистрации КО, анализ несостоятельности КО и выбор оптимального пути реорганизации.

Продолжение прил. 1

Наименование раздела	Банки и банковская деятельность					
	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Собственные средства коммерческого банка.	Функции собственных средств КО. Виды собственных средств (уставной, резервный, эмиссионный капитал, фонды, нераспределенная прибыль, субординированный кредит (депозит)). Достаточность банковского капитала. Эмиссия ценных бумаг.	Виды собственных средств КО. Эмиссия ценных бумаг.	Способы формирования и использования собственных средств КО. Собственные средства и собственный капитал. Основной и дополнительный капитал. Норматив достаточности банковского капитала.	Расчет показателей собственного капитала КО и норматива достаточности банковского капитала.	Анализ концентрации активов и пассивов КО.
	Привлеченные средства коммерческого банка.	Банковские сертификаты, векселя, депозиты. Депозитная политика КО.	Виды привлеченных средств КО. Виды банковских вкладов. Страхование вкладов.	Способы формирования и использования привлеченных средств КО. Порядок открытия банковского счета физическому и юридическому лицу. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств с банковских счетов. Принципы страхования банковских вкладов. Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникает право возмещения по вкладам.	Рашифровка 20-тизначного банковского счета. Расчет неснижаемого остатка на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования, средний срок хранения и уровень оседания денежных средств, поступивших на расчетные, текущие счета. Расчет процентов по вкладам и депозитам.	Анализ концентрации активов и пассивов КО.
	Заемные средства коммерческого банка.	Межбанковские кредиты. Кредиты ЦБ РФ. Кредитный договор. Генеральное соглашение об операциях на рынке межбанковских кредитов. Эмиссия собственных облигаций.	Виды заемных средств КО. Эмиссия собственных облигаций.	Способы формирования и использования заемных средств КО. Ломбардный список. Американский и голландский аукционы.	Расчет процентов по заемным средствам КО.	Анализ концентрации активов и пассивов КО.

Продолжение прил. 1

Банки и банковская деятельность						
Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	Понятия "активные операции" и "пассивные операции" КО. Элементы банковского бизнеса. Классификация доходов и расходов КО. Формирование и использование прибыли КО. Управление доходностью КО.	Доходы и расходы КО. Использование прибыли банка.	Активные и пассивные операции КО. Классификация доходов и расходов. Формирование и использование прибыли КО.	Расчет процентной маржи и коэффициентов процентной маржи. Расчет финансового результата КО (прибыль, убыток).	Анализ распределение банковской прибыли.
	Современная система банковского кредитования.	Виды кредитов. Субъекты и объекты кредитных отношений. Принципы банковского кредитования. Этапы процесса кредитования. Кредитный договор. Методы кредитования. Банковский контроль в процессе кредитования. Возврат проблемной задолженности. Открытая кредитная линия. Вексельный кредит. Учет векселей. Суды под залог векселей. Векселедательский кредит.	Виды кредитов. Субъекты и объекты кредитных отношений. Банковский контроль в процессе кредитования.	Принципы банковского кредитования. Особенности этапов кредитования. Методы кредитования. Отделы в банке, занимающиеся кредитованием клиентов. Возврат проблемной задолженности. Особенности предоставления открытой кредитной линии и вексельных кредитов.	Расчет начисления процентов по кредиту при аннуитетных и дифференцированных платежах.	Анализ условий предоставляемого кредита в различных коммерческих банках.
Кредитные операции коммерческого банка	Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.	Сущность залога и предмет залога. Виды залога. Договор о залоге. Оценка предмета залога. Страхование залога. Регистрация залога. Прекращение права залога. Основные требования к гарантам и поручителям. Прекращение поручительства и банковской гарантии.	Сущность и предмет залога. Заклад. Банковская гарантия. Поручительство.	Особенности договора залога. Виды залога их особенности и отличия. Действия кредитного отдела при невозврате кредита. Ответственность гарантов и поручителей. Порядок оформления гарантийного письма и договора поручительства. Отличительные особенности банковской гарантии от других способов обеспечения кредита.	Расчет достаточности предмета залога.	Анализ кредитных заявок.

Продолжение прил. 1

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность		
			Иметь представление	Знание	Умение
	Кредитный риск и его минимизация.	Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину кредитных рисков. Методы управления кредитным риском. Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам.	Кредитный риск. Минимизация кредитного риска. Резерв на возможные потери по ссудам.	Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину кредитных рисков. Основные методы управления кредитным риском. Особенности формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам.	Расчет кредитного риска КЮ. Анализ кредитного риска КЮ.
	Оценка кредитоспособности клиентов банка.	Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Показатели кредитоспособности. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Класс заемщика. Рейтинг заемщика. Политика банка по отношению к клиентам разного класса. Кредитная история.	Кредитоспособность клиента. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Кредитная история.	Особенности определения кредитоспособности клиентов КЮ. Порядок присвоения класса клиенту КЮ. Время действия кредитной истории. Состав кредитной истории.	Анализ документов, предоставленных клиентом в банк, для оценки его кредитоспособности.
	Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы.	Предмет ипотеки. Договор ипотеки. Закладная. Ипотечная постоянная.	Предмет ипотеки. Участники договора об ипотеке.	Порядок предоставления ипотечного кредита в КЮ. Особенности ипотечного кредитования жилищного строительства.	Анализ документов, предоставленных клиентом в банк, для рассмотрения вопроса о выдаче ипотечного кредита.

Продолжение прил. 1

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность			
			Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
Оценка эффективности деятельности коммерческого банка	Кредит-аренда (лизинг).	Основные элементы лизинговой операции. Лизинговые платежи. Лизинговый договор. Классификация лизинговых операций. Оперативный и финансовый лизинг. Формы лизинговых платежей. Способы финансирования лизинговых сделок банками. Преимущества для лизингодателя (банка) и лизингополучателя. Риски лизинговых сделок и их минимизация.	Сущность лизинговой сделки. Лизинговый платеж. Оперативный и финансовый лизинг.	Виды лизинга. Особенности лизингового договора. Отличительные особенности оперативного и финансового лизинга. Преимущества для лизингодателя (банка) и лизингополучателя. Риски лизинговых сделок и их минимизация.	Расчет лизинговых платежей при оперативном и финансовом лизинге.	Анализ документов представляемых в банк, для решения вопроса о выдаче кредита под аренду имущества.
	Банковский маркетинг.	Банковский маркетинг: цели, задачи, стратегии. Типологизация и сегментация банковского рынка. Стратегия банковского маркетинга. Пирамида целей предприятия. Эволюция рыночной стратегии и политики. Инструменты банковского маркетинга.	Цели и задачи банковского маркетинга. Эволюция рыночной стратегии и политики.	Виды стратегий банковского маркетинга. Уровни банковской стратегии. Инструменты банковского маркетинга. Специфические характеристики банковских услуг. Особенности маркетинга в банке.	Оценка краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей КО.	Анализ банковского маркетинга (на примере конкретной КО).
	Банковская конкуренция.	Субъекты банковской конкуренции. Формы банковской конкуренции. Индивидуальная и групповая конкуренция. Конкуренция продавцов и конкуренция покупателей. Внутритраслевая и межотраслевая конкуренция. Ценовая и неценовая конкуренция. Совершенная и несовершенная конкуренция. Конкурентная стратегия коммерческого банка.	Понятие банковской конкуренции. Цели и задачи банковской конкуренции.	Формы банковской конкуренции. Особенности банковской конкуренции в России.	Определение формы банковской конкуренции в регионе.	Анализ КО на рынке банковских услуг.

Продолжение прил. 1

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность			
			Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
	Банковский Менеджмент.	Специфика целей банковского менеджмента. Основные направления банковского менеджмента. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка. Управление доходностью. Управление ликвидностью. Управление рисками. Управление персоналом.	Цели и задачи банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента.	Качественные, количественные и социальные показатели эффективности банковского менеджмента. Особенности управления финансовой деятельностью банка, доходностью. Организация банковского контроля.	Оценка рентабельности банковских продуктов.	Анализ работоспособности (компетентности) сотрудников КО.
	Управление ликвидностью в коммерческом банке	Обязательные экономические нормативы. Реальные и условные обязательства банка. Ликвидность обязательств. Ликвидные и неликвидные активы банка. Коэффициенты ликвидности. Управление ликвидностью коммерческого банка. Теория коммерческих ссуд. Теория перемещаемости. Теория ожидаемых доходов. Теория управляемых пассивов. Управление портфелем банка.	Ликвидность КО. Нормативы ликвидности. Управление ликвидностью КО.	Отличительные особенности понятий «доходность», «ликвидность», «платежеспособность» КО. Роль Центрального банка в регулировании деятельности КО. Внутренние и внешние факторы воздействия на банковскую ликвидность. Особенности различных методов управления банковской ликвидностью.	Расчет экономических нормативов ликвидности баланса банка.	Анализ управления ликвидностью в КО.
	Управление рисками в коммерческом банке.	Понятие и классификация банковских рисков. Методы минимизации банковских рисков. Страхование как средство управления рисками. Диверсификация портфеля.	Виды банковских рисков. Управление банковскими рисками.	Характерные особенности банковских рисков. Минимизация банковских рисков. Методы выявления банковских рисков для эффективной работы КО.	Оценка процентного риска КО. Хеджирование валютного риска. Оценка рыночных рисков торгового портфеля КО.	Анализ банковских рисков.

Продолжение прил. 1

Банки и банковская деятельность						
Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
	Анализ финансового состояния в коммерческом банке.	Структурный анализ источников прибыли. Анализ системы финансовых коэффициентов. Факторный анализ. Анализ структуры пассивных операций. Анализ структуры активных операций. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Оценка надежности коммерческого банка. Оценка рентабельности коммерческого банка.	Финансовое состояние КО. Анализ финансового состояния КО: бухгалтерский баланс банка, отчет банка о прибылях и убытках.	Методы анализа финансового состояния КО. Особенности различных методов оценки финансового состояния коммерческого банка.	Расчет финансового состояния банка различными методами.	Анализ документов представляемых в Банк России КО
Организация наличных и безналичных расчетов	Межбанковские корреспондентские отношения.	Организация безналичных расчетов в РФ. Принципы системы безналичных расчетов. Основные системы межбанковских расчетов. Порядок расчетов через РКЦ. Авизо. Электронная система межбанковских расчетов (ЭЛСИМЕР). Межбанковские корреспондентские отношения. Особенности внутрибанковской расчетной системы. Клиринг.	Понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «налично-денежный оборот», «безналичный платежный оборот», «безналичные расчеты». Виды межбанковских отношений. Электронный документ, электронный пакет документов, электронная цифровая подпись. Виды клиринга.	Порядок открытия расчетного счета в банке. Предельный размер расчетов наличными деньгами. Особенности безналичных расчетов через РКЦ: преимущества и недостатки. Преимущества и недостатки корреспондентских отношений коммерческих банков. Особенности внутрибанковской расчетной системы. Особенности клиринга с предварительным депонированием денежных средств и без предварительного депонирования.	Заполнение договоров на межбанковские корреспондентские отношения.	Анализ выбранного вида межбанковских отношений при различных банковских операциях.

Продолжение прил. 1

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность			
			Иметь представление	Знание	Умение	
	Основные формы межбанковских расчетов.	Аккредитив, платежное требование, платежное поручение, инкассовое поручение, чек.	Виды форм межбанковских расчетов. Операции, осуществляемые по каждой форме межбанковских расчетов.	Порядок оформления форм межбанковских расчетов. Преимущество и недостатки каждой формы межбанковских расчетов.	Заполнение форм безналичного расчета.	Анализ заполненных форм безналичного расчета.
	Факторинг и его основные функции.	Факторинг и финансирование под уступку денежного требования. Участники операции факторинга. Конвенционный и конфиденциальный факторинг. Тихий факторинг. Договор факторинга. Право регресса.	Понятие и сущность факторинга. Виды факторинга.	Особенности факторинговых операций. Развитие факторинга в РФ. Преимущества и недостатки факторинга.	Расчет процентов при факторинге	Анализ документов, предоставляемых в банк, для рассмотрения вопроса о факторинге.
	Кассовые операции банков.	Схема налично-денежного оборота в РФ. Порядок и сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия. Сверхлимитные наличные деньги в кассе предприятия. Порядок и схема прогнозирования кассовых оборотов. Кассовая заявка. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка (объявление на взнос наличными). Выдача наличных денег клиенту из кассы банка (расчет чеком). Организация инкассации и доставки наличных денег.	Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия. Кассовая заявка предприятия. Прием, выдача наличных денег, работа инкассаторов.	Порядок расчета лимита остатка кассы предприятия коммерческими банками. Назначение лимита остатка кассы на предприятии и в коммерческом банке. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка. Выдача наличных денег клиенту из кассы банка. Организация инкассации.	Заполнение форм наличного расчета.	Анализ заполненных форм наличного расчета.

Продолжение прил. 1

Банки и банковская деятельность						
Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
Операции банков с ценными бумагами	Эмиссионная деятельность банков.	Этапы эмиссии ценных бумаг. Основания для отказа Банком России в регистрации выпуска ценных бумаг, в регистрации отчета и итогов выпуска ценных бумаг.	Виды ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, банковских сертификатов).	Особенности эмиссии акций и облигаций, сертификатов и векселей. Порядок эмиссии ценных бумаг.	Расчет стоимостных характеристик акций и облигаций.	Анализ итогов выпуска ценных бумаг. Анализ оснований для отказа Банком России в регистрации отчета и итогов выпуска ценных бумаг.
	Инвестиционная деятельность банков.	Инвестиционный портфель банка. Управление портфелем ценных бумаг. Объекты банковских инвестиций в РФ и за рубежом. Прямые и портфельные инвестиции коммерческих банков. Торговый и инвестиционный портфель коммерческого банка.	Виды портфелей ценных бумаг коммерческого банка. Котируемые и некотируемые ценные бумаги. Инвестиционная политика коммерческого банка.	Управление портфелем ценных бумаг. Особенности инвестиционного кредитования. Основные отличия портфеля ценных бумаг коммерческого банка от портфеля инвестиционных компаний и фондов. Рыночные риски инвестиционных операций банка. Порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам.	"Игра на бирже" на виртуальном счете в режиме он-лайн.	Анализ состояния портфеля ценных бумаг, анализ финансового состояния хозяйственной деятельности претендента на вложение банковских инвестиций.

Продолжение прил. 1

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность			
			Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
	Трастовые операции коммерческих банков.	Содержание трастовых операций. Участники траста. Объекты траста. Трастовые операции с ценными бумагами. Договор управления имуществом. Сертификат долевого участия. Инвестиционная декларация. Создание новых ОФБУ. Регистрация ОФБУ. Прекращение ОФБУ.	Содержание трастовых операций. Участники и объекты траста.	Особенности организации трастовых операций. Особенности заключения индивидуального договора доверительного управления. Сущность общего фонда банковского управления (ОФБУ). Порядок принятия решения о создании ОФБУ. Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ. Предоставление информации о ОФБУ учредителю управления.	Расчет комиссионного вознаграждения за проведение трастовых операций.	Анализ предоставления ОФБУ различными КО.
	Депозитарная и дилерская деятельность банков.	Объекты и клиенты депозитарных операций. Депозитарный договор. Условия осуществления депозитарной деятельности. Виды депозитарных операций. Счет ДЕПО. Внутренний контроль банка за осуществлением депозитарных операций. Сделки дилерской (брокерской) деятельности.	Депозитарные операции банков. Дилерская деятельность и брокерская деятельность коммерческого банка.	Депозитарный договор и условия осуществления депозитарной деятельности банка за осуществлением депозитарных операций. Правила осуществления дилерской и брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.	Бухгалтерский учет активных и пассивных операций КО.	Фундаментальный и технический анализ фондового рынка.

Банки и банковская деятельность						
Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
Операции коммерческих банков на валютном рынке	Сущность валютных операций.	Субъекты валютных операций : резиденты, нерезиденты, Банк России, уполномоченные банки. Классификация валютных операций. Страхование валютных рынков. Лицензирование валютных операций.	Участники валютных операций. Валютные операции, их лицензирование. Валютное регулирование и валютный контроль. Паспорт сделки.	Генеральная лицензия. Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка. Виды валютных операций. Вывоз и ввоз иностранной валюты. Сделки покупки-продажи иностранной валюты. Репатриация. Валютные ограничения.	"Игра на бирже" на виртуальном счете в режиме он-лайн. Расчет финансового результата банка по операциям купли-продажи валюты. Расчет кросс-курса.	Фундаментальный и технический анализ фондового рынка.
	Формы международных расчетов.	Банковские переводы, расчеты чеками, инкассация форма расчетов, аккредитив.	Операции осуществляемые инкассовой формой расчетов, аккредитивом, чеком. Положительные и отрицательные стороны различных форм международных расчетов.	Виды инкассо, аккредитивов, чеков. Риски при операциях банковскими переводами. Порядок оформления банковского перевода, чеков, аккредитива и инкассо. Отличие отечественных форм расчетов от международных.	Оформление форм международных расчетов.	Анализ заполненных форм международных расчетов.
	Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков.	Операции международных банков. Внешнеторговые банки промышленно развитых стран. Банк внешнеэкономической деятельности РФ (Внешэкономбанк). Банк внешней торговли (Внешторгбанк РФ). Международные банки. Межгосударственные центральные банки.	Операции банков, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Наименование международных, межгосударственных и отечественных банков.	Функции, операции и структура Внешэкономбанка и Внешторгбанка РФ. Участие России в капитале международных банков. Особенности кредитования внешнеэкономической деятельности.	Оценка финансового результата КО от внешнеэкономической деятельности.	Анализ КО России, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.

Окончание прил. 1

Наименование раздела	Наименование компетенции	Содержание компетенции	Банки и банковская деятельность			
			Иметь представление	Знание	Умение	Навыки
Прочие операции коммерческих банков	Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.	Драгоценные металлы и операции с ними. Металлический счет. Операции с природными драгоценными камнями. Рекуперация. Аффинаж. Государственный фонд драгоценных металлов. Государственный контроль: Росийская пробирная палата, Гохран России.	Операции банков с драгоценными металлами и природными камнями. Лицензирование деятельности на осуществление банками операций с драгоценными металлами и природными камнями.	Порядок открытия металлического счета. Особенности операций с драгоценными металлами и природными камнями. Международные стандарты качества драгоценных металлов. Государственный контроль.	Расчет финансового результата банка по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.	Анализ представленных документов при совершении операции купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.
	Современные банковские продукты и технологии.	Интернет-услуги (интернет-банкинг, интернет-трейдинг). Аутсорсинг в банке. Участие банков в электронной коммерции. Информационный киоск. Пластиковые карты. Форфейтинг. Хранение ценностей. Безопасность банковских систем. Информатизация и автоматизация банковской деятельности.	Аутсорсинг в банке. Участие банков в электронной коммерции. Информационный киоск. Хранение ценностей. Автоматизированные банковские системы в России и за рубежом.	Виды интернет-услуг. Сущность форфейтинга. Отличие форфейтинга от лизинга и факторинга. Пластиковые карты и платежные системы. Электронные переводы. Информатизация банковской деятельности.	Расчет начисления процентов по кредитной карте в различных условиях. Расчет комиссионного вознаграждения при форфейтинге.	Уверенное обращение с пластиковыми и кредитными картами, использование электронных банковских возможностей для различных целей.

Глоссарий

АВАЛЬ – поручительство, гарантия, согласно которой поручившееся лицо – авалист принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем, например, субъект А взял деньги в долг у субъекта Б и выдал ему вексель, расписку. Если третье лицо, субъект В дает поручительство субъекту Б, гарантирует ему возврат ссуды со стороны субъекта А, то такое поручительство и есть аваль.

АВАНСОВЫЙ ПЛАТЕЖ – внесение платежных средств, осуществление платежа в счет оплаты товаров, работ, услуг до их получения или выполнения. Это одна из форм денежных вложений в дело, включается в активы фирмы, предоставившей аванс.

АВИЗО – официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов.

АККРЕДИТИВ – способ безналичных расчетов между предприятиями и организациями, суть которого состоит в том, что банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок на основе условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении плательщика, такой способ носит название аккредитивная форма расчетов.

АККРЕДИТИВ БЕЗОТЗЫВНОЙ – аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

АККРЕДИТИВ ДОКУМЕНТАРНЫЙ – разновидность аккредитива, по условиям которого банк обязуется выплачивать согласно поручению покупателя товара определенную сумму продавцу при предъявлении им товарно-транспортных документов.

АККРЕДИТИВ ОТЗЫВНОЙ – аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ – размещение имеющихся финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

АКЦЕПТОВАНИЕ БАНКОВСКОЕ – согласие банка на оплату платежных документов и определенная форма гарантии их оплаты. Оформляется в виде соответствующей надписи банка-акцептанта на документах.

АКЦЕПТ ВЕКСЕЛЬНЫЙ – согласие на оплату векселя, оформляемое в виде соответствующей надписи акцептанта на векселе. Отказ от акцепта оформляется в виде вексельного протеста.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ – основной денежный капитал акционерного общества, образуемый путем выпуска и продажи акций; состоит в общем случае из уставного, подписного (мобилизованного посредством подписки) и оплаченного (внесенного в момент подписки) капитала. Является собственностью акционерного общества и перманентным источником его финансирования.

АКЦИЯ – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

АКЦИЯ ИМЕННАЯ – акция, которая регистрируется на имя конкретного собственника. Именно это лицо считается акционером общества и пользуется всеми его правами. Именные акции регистрируются в специальной книге общества, так что известно, кто, какими акциями и в каком количестве владеет.

АКЦИЯ КОНВЕРТИРУЕМАЯ – акция, которую можно обменять на «поддерживающие» их привилегированные или обыкновенные акции по фиксированной цене и в определенный срок. Конверсионная цена обычно устанавливается с небольшим (до 15 %) превышением над рыночной ценой обыкновенных акций.

АКЦИЯ ОБЫКНОВЕННАЯ – ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества, представляют самую «младшую» разновидность ценных бумаг. Владелец обыкновенных акций имеет право: на получение дивидендов в зависимости от прибыли компании, на участие в акционерных собраниях с правом решающего голоса (обычно голосование проходит по принципу «одна акция – один голос»), на избрание в руководство компании, на получение части имущества корпорации при ее ликвидации.

АКЦИЯ ПРИВИЛЕГИРОВАННАЯ – акция с фиксированным дивидендом, по которым имеется преимущественное право требования по сравнению с обыкновенными акциями, «старшие» ценные бумаги по отношению к обыкновенным акциям.

АУКЦИОН – способ продажи отдельных видов товаров в виде публичного торга, проводимого в заранее установленном месте и в заранее обозначенное время с правом предварительного осмотра товаров. Различают: английский аукцион (повышающий), голландский (понижающий), с фиксированной ставкой, двойной, закрытый тендер.

АФФИНАЖ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ – процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям, действующим на территории Российской Федерации, или международным стандартам.

БАНК – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ – банк, выполняющий платежи, расчеты, валютные и иные операции по поручению другого банка и за его счет на основе соответствующего соглашения – корреспондентского договора. Для выполнения поручений банки-корреспонденты открывают специальные корреспондентские счета.

БАНК-ЭКВАЙР – это кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, а также проводит выдачу наличных денег держателям карт, эмитированных другими кредитными организациями.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА – это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

БАНКОВСКАЯ КАРТА – это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Это одна из разновидностей пластиковых карт.

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ – выдаваемое банком-гарантом поручительство о выполнении клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств, в случае невыполнения этих обязательств банк, выдавший гарантию, несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии, выдается под соответствующее обеспечение.

БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ – вклады, денежные средства, вносимые в банки, по которым банк выплачивает проценты.

БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ – денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ – это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга) имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций.

БАНКРОТСТВО – неспособность должника платить по своим обязательствам, вернуть долги в связи с отсутствием у него денежных средств для оплаты.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ – форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя.

БЕЗНАЛИЧНЫЙ ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ – часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем безналичных перечислений платежей по банковским счетам.

БЕНЕФИЦИАР – лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег. Возможное написание термина – бенефициарий.

БЕССПОРНОЕ СПИСАНИЕ СРЕДСТВ – взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

БРОКЕР ЦЕННЫХ БУМАГ – профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся брокерской деятельностью.

БРОКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ – соотношение требований (заявок) и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте. При их равенстве валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая позиция может быть короткой, если величина обязательств по проданной валюте превышает объем требований, и длинной, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств. Открытая позиция порождает валютный риск.

ВАЛЮТНЫЕ СДЕЛКИ – банковская, биржевая деятельность, а также действия, операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты.

ВАЛЮТНЫЙ АРБИТРАЖ – операция, сочетающая покупку или продажу валюты с соответствующей контрсделкой для извлечения прибыли за счет разницы в курсах валют на разных валютных рынках (пространственный) или в течение определенного периода (временной валютный арбитраж). Простой валютный арбитраж – с двумя валютами, сложный – с тремя и более валютами.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ – это составляющая часть валютного регулирования, представляющая собой согласованную систему мер по соблюдению действующего законодательства и установленных правил, регламентирующих внешнеэкономическую деятельность.

ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ – заемщик, должник, выдавший вексель, получивший по нему кредит и обязанный погасить вексель, вернуть кредит.

ВЕКСЕЛЕДЕРЖАТЕЛЬ – лицо, которому передан во владение вексель, его обладатель, владелец, получает право на возмещение денежной суммы, указанной в векселе, от векселедателя. Законным векселедержателем является лицо, права которого на вексель подтверждены непрерывным рядом индоссаментов. В случае если вексель не передавался посредством индоссамента, законным векселедержателем является лицо, на которое вексель выписан.

ВЕКСЕЛЬ – ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме; вексель дает лицу, которому он выдан (кредитору, заимодавцу), именуемому векселедержателем, безусловно поддерживаемое законом право на получение (возврат) предоставленного им на фиксированный срок и на определенных условиях денежного долга.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ – форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также суммы банковской комиссии.

ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) – денежные средства, внесенные на хранение в банк или в другое финансовое учреждение. Лицо, внесшее вклад, именуют вкладчиком. Существуют именные вклады и вклады на предъявителя. Вкладом на предъявителя вправе пользоваться любое лицо, предъявившее документ, удостоверяющий вложение средств. Вклады до востребования вносятся без указания срока хранения, а срочные вклады – на определенный срок.

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – внешнеторговая, инвестиционная и иная деятельность, включая производственную кооперацию, в области международного обмена товарами, информацией, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности (правами на них).

ВНУТРЕННИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, находящиеся вне месторасположения головной кредитной организации и филиала.

ВОЛАТИЛЬНОСТЬ КУРСА – непостоянство, изменчивость курса на бирже за конкретный рассматриваемый период, историческая волатильность – изменчивость в предыдущий период; изменчивость курса опционов и премий опционов, в том числе из-за политических, погодных и других неожиданных условий.

ГАРАНТ – лицо, выдающее, предоставляющее гарантию, поручитель. В качестве гаранта могут выступать государство и его органы, учреждения, акционерные предприятия, фирмы, банки, отдельные предприниматели, частные лица.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ – один из этапов эмиссии ценных бумаг, в результате которого происходит признание официальными регулирующими органами данного выпуска ценных бумаг.

ДВУХУРОВНЕВАЯ СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ – законодательное разделение функций центрального банка и всех остальных банков.

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА – одна из составных частей экономической политики государства, главные стратегические цели которой выражаются в повышении благосостояния населения и обеспечении максимальной занятости.

ДЕРЖАТЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ – владелец акций, облигаций, денежных сертификатов, других ценных бумаг.

ДЕПОЗИТАРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – предоставление услуг по хранению ценных бумаг и учету прав на них. Депозитарную деятельность могут осуществлять только юридические лица и инвестиционные институты (кроме инвестиционных консультаций).

ДЕПОЗИТ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ – денежный вклад, который банк обязан вернуть по первому требованию вкладчика полностью или частично в любое время.

ДЕПОЗИТНЫЕ (ВКЛАДНЫЕ) ОПЕРАЦИИ – это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

ДЕПОЗИТНЫЙ РИСК – риск досрочного отзыва вкладов из банка.

ДЕПОНИРОВАНИЕ – передача денег и ценных бумаг на хранение в банк, нотариальную контору, депозитарий.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ – распределение вкладываемых в экономику денежных капиталов между разнообразными объектами с целью снижения риска потерь и в надежде получить более высокий доход.

ДИЛЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ – операции банков в виде банковских услуг, выполняемые по поручению частных лиц и фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов. Доверительные операции для частных лиц: управление имуществом по доверенности, хранение ценных бумаг, консультирование по вопросам приобретения и продажи недвижимости и ценных бумаг. Доверительные операции для фирм: осуществление платежей, обслуживание процессов распространения и оплаты облигаций фирмы, выполнение роли агента акционерного общества, распоряжение имуществом по доверенности.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА – договор, по которому банк обязуется хранить вложенные вкладчиком денежные средства, выплачивать по ним доход в виде процентов или в иной форме, выполнять поручения вкладчика по расчетам с вклада и возвратить сумму вклада по первому требованию вкладчика на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА – договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА – договор, согласно которому поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

ДОГОВОР ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА – договор, согласно которому лизингополучатель выплачивает лизинговой компании в течение периода действия договора сумму, равную полной стоимости амортизации и доли прибыли от использования оборудования, получая право выкупа оборудования по остаточной стоимости или по заранее установленной, обычно символической цене после окончания срока действия договора, а также право возврата оборудования или продления договора.

ДИВЕРГЕНЦИЯ – динамика состояния рынка, анализ которой свидетельствует о наличии существенно разных тенденций.

ДИВИДЕНД – любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

ДИЛЕР НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, заключающий сделки от своего имени и за свой счет. Дилером может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, а также государственная корпорация, если для такой корпорации возможность осуществления дилерской деятельности установлена федеральным законом, на основании которого она создана.

ДОГОВОР СЧЕТА ДЕПО – договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения по поводу депозитарной деятельности. Договор счета депо является консенсуальным, т. е. для его заключения достаточно соглашения сторон.

ЗАЕМЩИК – сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок.

ЗАКЛАД – договор о залоге, по условиям которого заложенное имущество (вещь) передается залогодержателю во владение.

ЗАЛОГ – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

ЗАЛОГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ – операции банков, ломбардов по предоставлению ссуд под залог недвижимости, движимого имущества, драгоценностей, ценных бумаг.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ – лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ – кредитор, обладатель залогового права на имущество, предоставленное ему залогодателем.

ЗАКРЫТАЯ ПОДПИСКА – 1) приватное размещение ценных бумаг между немногими инвесторами без огласки, 2) размещение выпускаемых ценных бумаг на первичном рынке только среди учредителей или по их решению среди привлекаемых инвесторов, заранее оговоренного круга лиц.

ЗАЧЕТ ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ – форма безналичных взаиморасчетов предприятий, организаций, при которой взаимные обязательства и требования должников и кредиторов погашаются в равновесных суммах, а оплачивается лишь разница.

ИНДОССАМЕНТ – передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ордерной ценной бумаги (векселя, чека, коносамента и др.) и свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом (индоссантом) другому лицу (индоссату). Различают следующие виды индоссамента: бланковый – индоссамент на предъявителя, т. е. без указания лица, индоссата, в пользу которого переведен документ, в результате чего ордерная ценная бумага превращается в ценную бумагу на предъявителя; именной (полный) – индоссамент, содержащий указание, наименование лица, в пользу которого переводится документ; ограниченный – документ (вексель) с надписью, которая исключает его передачу другому лицу; дружеский – индоссамент, который выполняет гарантийную функцию.

ИНВЕСТИЦИИ – вложенные инвестором финансовые и материальные средства в различные объекты деятельности, а также переданные права на имущественную и интеллектуальную собственность с целью получения прибыли (дохода) или достижения социального эффекта.

ИНВЕСТИЦИИ ПОРТФЕЛЬНЫЕ – 1) инвестиции финансовые, формируемые в виде портфеля ценных бумаг; 2) небольшие по размеру инвестиции, которые не могут обеспечить их владельцам контроль над предприятием.

ИНВЕСТИЦИИ ПРЯМЫЕ – 1) вложения непосредственно в материальное производство и сбыт определенного вида продукции; 2) вложения,

в том числе в уставный капитал, обеспечивающие обладание контрольным пакетом акций компании.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ – документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.д.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг).

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ – совокупность финансовых и материальных активов, управляемых как единое целое, набор ценных бумаг, приобретаемых инвестором в ходе активных операций по вложению капитала в прибыльные объекты. Инвестиционный портфель может содержать как собственно инвестиции, вкладываемые в ценные бумаги компаний, корпораций, так и вторичные ликвидные резервы – ликвидные активы в виде государственных ценных бумаг.

ИНВЕСТОР – юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты, финансовые или реальные активы.

ИНКАССАЦИЯ – сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в кассы кредитных учреждений.

ИНКАССО – вид банковской операции, при которой банк – ремитент, действующий в строгом соответствии с инструкциями своего клиента (доверителя), принимает на себя обязательство осуществить операции с представленными доверителем документами в целях получения от плательщика (импортера) акцепта и / или платежа, либо выдачи коммерческих документов против акцепта и / или платежа, либо выдачи документов на иных условиях, в зависимости от случая.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ – расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ – способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними.

ИПОТЕКА – залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им, с целью получения ипотечной ссуды.

ИПОТЕЧНАЯ ССУДА – долгосрочная ссуда, выдаваемая под залог недвижимости.

КАССОВАЯ ЗАЯВКА ПРЕДПРИЯТИЯ – документ, состоящий из двух разделов. В первом разделе отражаются все суммы поступления наличных денежных средств в кассу предприятия, во втором разделе приводится расчет ожидаемых выплат.

КАССОВАЯ КНИГА – составленные по определенной форме учетные ведомости, в которых отражаются операции с наличными деньгами, учитываются поступления и выдача денег. Кассовые книги называют также кассовыми журналами.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ – операции, проводимые кассами банков, предприятий, фирм операции, связанные с приемом, выдачей и пересчетом наличных денег; денежные операции с юридическими и физическими лицами.

КЛИРИНГ – система безналичных расчетов основанная на зачете взаимных требований и обязательств.

КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ – 1) валютные операции в виде обмена и купли-продажи валют, осуществляемые банками, торгово-промышленными корпорациями, частными лицами; 2) замена одного вида ценных бумаг на другие.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ – банковский счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе корреспондентского договора.

Корреспондентский счет, открываемый в иностранном банке, называется ностро, а счет иностранного банка в местном банке-корреспонденте называется лоро.

КРЕДИТ – ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности; чаще с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой; разнообразные виды кредитов различаются по форме, условиям, срокам предоставления и выплаты процентов.

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ – накопленные в течение длительного времени сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов, характеризующие надежность исполнения обязательств предприятия-заемщика или физического лица с точки зрения возврата полученных средств.

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ – оценка платежеспособности (кредитоспособности) заемщика с позиций надежности его обязательств, вероятности возвращения им кредита.

КРЕДИТНЫЙ РИСК – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

КРЕДИТОР – физическое или юридическое лицо, предоставившее свои временно свободные денежные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ – наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок; показателем кредитоспособности является кредитный рейтинг.

КУРС ЦЕННЫХ БУМАГ – курсовая цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги на фондовой бирже.

ЛИБОР – ставка по краткосрочным кредитам, размещаемым лондонскими банками (обычно на срок 3–6 месяцев) в виде депозитов в других первоклассных банках; чаще всего служит основным ориентиром, базовой ставкой для установления банками своих учетных ставок кредитного процента.

ЛИКВИДНОСТЬ – 1) способность превращения активов фирмы, ценностей в наличные деньги, мобильность активов; 2) способность заемщика обеспечить своевременное выполнение долговых обязательств, платежеспособность.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ – средства, которые могут быть непосредственно использованы для погашения долговых обязательств и которые можно легко превратить в деньги.

ЛИМИТ КАССЫ – сумма наличных денежных средств, которая может постоянно находиться в кассе предприятия. Эта сумма определяется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и используется хозяйствующими субъектами на неотложные хозяйственные нужды. Сверхлимитный остаток кассы подлежит сдаче в банк для зачисления на расчетный счет фирмы, предприятия, компании, общества.

ЛИМИТИРОВАНИЕ КРЕДИТА – ограничение кредитования клиентов коммерческих банков определенными объемными пределами и условиями предоставления кредита.

ЛИЗИНГ – долгосрочная аренда (на срок от 6 месяцев до нескольких лет) машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором, при которой арендатор (лизингодержатель) имеет опцион на покупку объекта аренды в конце срока по заранее установленной цене, одна из форм кредитования производителя

с правом или без права выкупа, передачи арендуемого оборудования в собственность.

ЛИЗИНГ БАНКОВСКИЙ – лизинговая сделка, в которой в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду.

ЛИЗИНГ ОПЕРАТИВНЫЙ – соглашение об аренде, срок которого короче амортизационного периода изделия (как правило, не более одного года). После завершения срока договора предмет договора возвращается владельцу или вновь сдается в аренду.

ЛИСТИНГ – 1) внесение акций компании в список акций, котирующихся на данной бирже; сам список ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам. Листинг необходим для допуска к биржевым торгам только тех акций, которые прошли экспертную проверку; 2) система, процедура, правила допуска ценных бумаг к котировке и торговле на фондовой бирже; 3) соглашение между эмитентом ценных бумаг и фондовой биржей или внебиржевым участником фондового рынка о приеме ценных бумаг для торговли или котировке на рынке.

ЛИЦЕНЗИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ – документ, разрешающий осуществлять определенные банковские операции кредитным организациям. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия.

ЛОМБАРДНЫЙ СПИСОК – перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Ломбардный список (изменения и дополнения к нему) публикуется в «Вестнике Банка России».

НАКОПЛЕННЫЙ КУПОННЫЙ ДОХОД – процент по облигации, набирающийся с момента последней выплаты по ней; сумма, уплачиваемая покупателем купонной облигации ее продавцу помимо ее курсовой стоимости.

НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ – часть совокупного денежного оборота, в котором используются наличные деньги в роли средства обращения и средства платежа.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. При этом определено, что допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций должен устанавливать Банк России.

НЕРЕЗИДЕНТ – 1) физическое лицо, имеющее постоянное местожительство за пределами РФ; 2) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами РФ; 3) не являющиеся юридическими лицами предприятия и организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ; 4) находящиеся в РФ иностранные представительства и международные организации.

НОРМА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ – отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке, к общему объему обязательств коммерческого банка (или к сумме денежных средств, привлеченных банком).

ОБЛИГАЦИЯ – один из наиболее распространенных видов ценных бумаг на предъявителя, дающих ее владельцу право на получение периодических платежей. Облигация подтверждает, что ее владелец внес денежные средства на приобретение ценной бумаги и тем самым вправе предъявить ее затем к оплате как долговое обязательство, которое организация, выпустившая облигацию, обязана возместить по номинальной стоимости, указанной на облигации. Такое возмещение называют погашением облигации.

ОБЛИГАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНЫЕ – облигации, выпускаемые городскими, местными властями в виде займа под муниципальную собственность.

ОВЕРДРАФТ – особая форма предоставления краткосрочного кредита клиенту банка в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента. В этом случае банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надежным

клиентам банка по договору, в котором устанавливается максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита по овердрафту, порядок его погашения. Овердрафт отличается от обычных кредитов тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на текущий счет клиента.

ОПЕРАЦИИ НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ – 1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами; 2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.

ОПЕРАЦИЯ РЕПО – это операция с обратным выкупом. Она состоит из двух частей: в первой ее части одна сторона продает другой стороне и одновременно берет на себя обязательства выкупить их в определенный срок (либо по требованию второй стороны), во второй части происходит обратная покупка ценных бумаг по цене, отличной от цены первоначальной продажи. Разница между ценами и представляет тот доход, который получает покупатель ценных бумаг по первой части РЕПО.

ОПЦИОН – право выбора, получаемое за определенную плату. Наиболее часто термин применяется в следующих его значениях: а) предоставляемое одной из договаривающихся сторон условиями договора право выбора способа, формы, объема выполнения принятого ею обязательства или даже отказа от выполнения обязательства при возникновении обстоятельств, обусловленных договором; б) соглашение, предоставляющее одной из сторон, заключающих биржевую сделку купли-продажи, право выбора между альтернативными (вариантными) условиями договора, в частности право покупать или продавать ценные бумаги в заранее установленном объеме по твердой цене в течение того или иного срока; в) право купить новые ценные бумаги эмитента на заранее договоренных условиях; г) право на дополнительную квоту при эмиссии ценных бумаг; д) предварительное соглашение о заключении будущего договора в обусловленные сроки.

ОТКАЗ ОТ АКЦЕПТА – документально выраженное в письменной форме несогласие плательщика на оплату предъявленных ему счетов, расчетных документов; применяется главным образом при расчетах по платежным требованиям, может быть полным и частичным.

ОТКРЫТАЯ ПОДПИСКА – способ распространения ценных бумаг на первичном рынке ценных бумаг, при котором круг лиц, имеющих право на покупку ценных бумаг, не ограничивается.

ОТКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ – предоставление банком ссуды в размере заранее установленного банком заемщику на определенный срок лимита, который используется им на основании кредитного договора по мере возникновения потребности в дополнительных средствах в пределах оговоренного срока без дополнительных переговоров с банком и каких-либо документальных оформлений.

ОТСРОЧЕННЫЙ ПЛАТЕЖ – перенос срока платежа на более поздний период времени.

ОТСРОЧКА ПОГАШЕНИЯ ССУДЫ – продление первоначально установленного срока возврата ссуды, предоставляемое по мотивированному ходатайству заемщика или гаранта.

ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ – последовательность платежей, которую должны соблюдать юридические лица при недостаточности средств на расчетных счетах для совершения всех необходимых на данный момент платежей.

ПАСПОРТ ВАЛЮТНОЙ СДЕЛКИ – документ содержащий сведения о валютной операции между резидентами и нерезидентами.

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ – операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и эмитированных средств для проведения кредитных и других активных операций. Ресурсы коммерческих банков формируются путем привлечения средств в форме вкладов на срок и на текущие счета, эмиссии кредитных денег, акцептно-авальных операций, мнимых вкладов.

ПЕРЕВОД БАНКОВСКИЙ – перевод банком вкладов, определенной суммы денежных средств со счета перевододателя по его поручению другому лицу, в другое кредитное учреждение.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА – 1) система обмена транзакциями и взаиморасчетов между ее участниками, реализованная с использованием пластиковых карточек, например «Виза», «Америкен экспресс»; 2) компьютерная сеть и программное обеспечение, используемые участниками системы.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ – расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ – часть денежного оборота предприятий, компаний, отражающая движение денег как средства платежа, погашения обязательств. Основную часть платежного оборота составляют платежи поставщикам материалов, плата за работы и услуги.

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность ценных бумаг, которыми располагает инвестор (отдельное лицо, организация, фирма).

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство не имеет права осуществлять банковские операции. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий.

ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ– принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заёмщику. Определяющими принципами кредитования являются возвратность кредита, соблюдение сроков возврата (срочность), обеспеченность кредита, дифференциация кредитов

(кредитоспособность заемщика), платность, целевое назначение кредитов.

ПРОЛОНГИРОВАННЫЕ ССУДЫ – банковские ссуды, по которым продлен срок их погашения.

ПРОЦЕНТ БАНКОВСКИЙ – 1) плата, взимаемая банком за пользование денежной ссудой (кредитный процент); 2) плата, осуществляемая банком за хранение вкладов, предоставление займа (депозитный процент).

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ – документ, регистрируемый в государственных органах и содержащий основную информацию о предстоящем предложении и продаже ценных бумаг, включая информацию, используемую эмитентами и гарантами с целью распространения заказов, условия выпуска и размещения акций, облигаций.

ПРОТЕСТ ВЕКСЕЛЯ – нотариально удостоверенный акт о неоплате векселя в срок или об отказе в его акцепте.

ПРОЦЕССИНГОВЫЙ ЦЕНТР – компания, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы.

РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР (РКЦ) – структурное подразделение Банка России, действующее в составе территориального учреждения Банка России. Главная цель его деятельности – обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ. Основная функция – осуществление расчетов между кредитными организациями.

РАСЧЕТНЫЙ АГЕНТ – кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между банками – членами платежной системы на основе данных, полученных из процессингового центра.

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ – деятельность на рынке ценных бумаг по ведению реестров владельцев ценных бумаг. По законодательству РФ регистрационная деятельность является исключительной и не может совмещаться ни с какой другой.

РЕЕСТР ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЦЕННЫХ БУМАГ – совокупность записей о владельцах именных ценных бумаг с указанием их количества, номинальной стоимости, категории и движении этих бумаг, обычно акций и облигаций. По законодательству РФ реестр владельцев акций акционерного общества, имеющего более 500 акционеров, должен быть передан специализированному регистратору.

РЕЗЕРВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ – оперативно доступные активы на случаи предъявления внезапных значительных платежных требований вкладчиками банков.

РЕЙТИНГ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БАНКА – специальные показатели, оценивающие способности банков выдавать кредиты «коротких» и «длинных» денег с учетом величины процентной ставки, направлений кредита, особенностей, оговорок и условий ссуды, корректируется и обновляется в оперативном режиме по мере поступления информации от банков с учетом накопленного опыта ранее осуществленного кредитования.

РЕКУПЕРАЦИЯ ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ – извлечение драгоценных камней из отработанных или выведенных из эксплуатации по иным причинам инструментов и других изделий технического назначения, а также из отходов, содержащих драгоценные камни, с последующим доведением (очисткой) до качества, соответствующего техническим условиям или классификатору алмазов.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – преобразование, переустройство организационной структуры и управления банка, при сохранении основных средств, производственного потенциала. Реорганизация может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

РЕПАТРИАЦИЯ – возвращение капиталов, вложенных за рубежом, для инвестиций внутри своей страны.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – кредитование Банком России кредитных организаций.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ (ДЕПОЗИТНЫЙ) СЕРТИФИКАТ – ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка

СВОП – торгово-финансовая обменная операция, в виде обмена разнообразными активами, в которой заключение сделки о купле (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (купле) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях. Существует ряд видов своп-операций: своп с целью продления сроков действия ценных бумаг представляет продажу ценных бумаг и одновременную покупку такого же вида ценных бумаг с более длительным сроком действия; валютная своп-операция – покупка иностранной валюты с немедленной оплатой в национальной валюте с условием последующего обратного выкупа; своп-операция с золотом состоит в продаже золота на условиях наличной поставки с одновременным заключением сделки на обратную покупку золота через определенный срок; своп-операция с процентами заключается в том, что одна сторона (кредитор) обязуется выплатить другой проценты, получаемые от заемщиков по ставке ЛИБОР в обмен на обратную выплату по фиксированной в договоре ставке. Это игровой контракт, в котором выигрывает сторона, лучше спрогнозировавшая динамику ставок; своп-операция с долговыми требованиями состоит в том, что кредиторы обмениваются не только процентами, но и всей суммой долга своих клиентов согласно условиям заключенного между ними контракта. Указанные виды сделок типа своп могут объединяться в одну комбинированную операцию.

СРОЧНАЯ СДЕЛКА – сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Несмотря на то, что разновидностей срочных сделок достаточно много, в числе основных принято выделять четыре следующих вида: forward, futures, option, swap.

СДЕЛКА TODAY – сделка покупки-продажи валюты, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами в день ее заключения.

СДЕЛКА TOMORROW – сделка покупки-продажи валюты, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами на следующий за днем заключения сделки рабочий день.

СДЕЛКА SPOT – сделка покупки-продажи валюты, исполнение обязательств (дата расчетов) по которой осуществляется сторонами на второй за днем заключения сделки рабочий день.

СДЕЛКА ФОРВАРДНАЯ (FORWARD) – срочный контракт на покупку-продажу валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от 3 рабочих дней от даты заключения до *n* месяцев).

СДЕЛКА ФЬЮЧЕРСНАЯ (FUTURES) – срочный контракт на покупку-продажу валютных средств, по которому возникает требование или обязательство возместить курсовую разницу (маржу) между курсом сделки и курсом, который будет зафиксирован на рынке на дату закрытия контракта.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА РОССИИ – высший коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

СОВОКУПНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ – общая совокупность платежей, производимых за определенный период, как в наличной, так и в безналичной форме (обычно в масштабе всего хозяйства страны).

СПИСАНИЕ ДОЛГА – частичное или полное погашение долга, его ликвидация на основе согласия кредитора отказаться от истребования задолженности.

СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ – процентная ставка, по которой центральный банк предоставляет кредит коммерческим банкам с целью дать им возможность кредитовать предприятия, коммерческие фирмы, предпринимателей.

СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ ПО ВКЛАДУ (ВКЛАДАМ) – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая.

СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ (ДЕПОЗИТЫ) – привлеченный банком необеспеченный кредит (депозит) на срок не менее 5 лет. В договоре также указывается положение о невозможности его досрочного расторжения и изменения условий договора. Такие кредиты (депозиты) в случае банкротства банка возвращаются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

СЧЕТ ДЕПО – счет, на котором фиксируются ценные бумаги депонента в депозитарии; совокупность записей в учетных регистрах депозитария, необходимая для исполнения депозитарием договора с депонентом.

СЧЕТ ЛОРО – 1) счет, открываемый банком своему банку-корреспонденту, на котором отражаются все операции, проводимые банком по его поручению; 2) корреспондентский счет третьего банка, открытый у банка-корреспондента данного кредитного учреждения, при этом счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется востро.

СЧЕТ НОСТРО – счет данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, который отражает взаимные платежи.

ТВЕРДЫЙ ЗАЛОГ – передача товара и другого имущества банку и хранение его на складе кредитного учреждения или на складе заемщика, но под замком и охраной банка.

ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ – обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций в соответствии с Положением о территориальных учреждениях Банка России и других нормативных актах.

ТРАССАНТ – кредитор; тот, кто выписывает чек, выставляет переводный вексель; векселедатель переводного векселя (тратты).

ТРАССАТ – плательщик, должник по переводному векселю (тратте); его письменное указание, надпись – обязательный реквизит векселя.

ТРАТТА БАНКОВСКАЯ – выставляемый банком или от его имени переводной вексель, оплачиваемый по предъявлении, подлежащий безусловной оплате.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ – зафиксированный в уставе акционерного общества его исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет выручки от продажи акций, частных вложений учредителей в созданную ими компанию государственных вложений. Взнос в уставный капитал, именуемый также уставным фондом, может осуществляться не только в виде денежных средств, но и в имущественной, материальной форме в виде строений, земли, а также объектов интеллектуальной собственности; патентов, лицензий, проектов.

УЧЕТ ВЕКСЕЛЯ – 1) покупка векселя до истечения срока его действия по цене ниже номинала; 2) в банковской практике: учетный процент, взимаемый банками при покупке (учете) векселей.

УЧЕТНАЯ СТАВКА – 1) ставка процента, под который федеральная резервная система, центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам для пополнения их денежных резервов и кредитования клиентов. Чем выше учетная ставка центрального банка, тем более высокий процент взимают коммерческие банки за предоставляемый ими кредит, и наоборот; 2) ставка, по которой банки учитывают векселя, дисконтная ставка.

ФАКТОРНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ФАКТОРИНГОВЫЕ – способ финансирования торговых операций на основе факторинга, предварительной оплаты счетов банками-комиссионерами, представляющий своеобразную форму кредитования торгового капитала.

ФАКТОРИНГ «ТИХИЙ», «ОТКРЫТЫЙ» – договор факторинга между клиентом и фактор-банком, по которому клиент передает банку копии счетов по заключенным им сделкам с партнерами, а банк выплачивает клиенту 80% суммы этих счетов немедленно. После получения клиентом от партнера всей суммы сделки клиент рассчитывается с фактор-банком, возвращая ему полученный 80%-й кредит и проценты. Если партнер клиента не оплачивает счет в установленный срок, клиент уступает свои требования на оплату фактор-банку, который принимает меры по взысканию оплаты.

ФОРФЕЙТИНГ – кредитование экспорта путем покупки коммерческих векселей без оборота на продавца; форма кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров, применяемая чаще всего во внешне-

торговых операциях. Банк (форфейтор) выкупает у экспортера (продавца) денежное обязательство импортера (покупателя) оплатить купленный им товар сразу же после поставки товара и сам производит досрочную, полную или частичную оплату стоимости товара экспортеру. В последующем денежные средства банку-форфейтору в оплату товара перечисляет, уплачивает импортер, покупатель, уведомленный, что оплату за него произвел форфейтор. За досрочную оплату банк-форфейтор взимает с экспортера проценты. Операция форфейтинга аналогична операции факторинга.

ФИЛИАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности

ФИНАНСОВЫЕ ФЬЮЧЕРСЫ – долговременные, срочные биржевые соглашения, контракты, связанные с покупкой и продажей валюты, ценных бумаг.

ЦЕДЕНТ – кредитор, передающий право получения денег по векселю или по иному денежному обязательству другому лицу.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК – главный государственный банк страны, основное звено денежно-кредитной системы государства; наделен особыми функциями, в особенности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк является «банком банков», органом, помогающим государству, правительству налаживать денежное обращение, управлять бюджетом. Основными функциями являются эмиссия денег, хранение золотовалютных резервов государства, кредитование и ведение счетов коммерческих банков и правительства, регулирование денежного обращения, контроль за деятельностью кредитных учреждений.

ЦЕССИОНАРИЙ – лицо, становящееся кредитором в силу передачи ему права требования долга.

ЦЕССИЯ – уступка требования в обязательстве другому лицу, передача кому-либо своих прав на что-либо, например, передача кредитором (цедентом) принадлежащих ему прав требования другому лицу (цессионарию).

ЦИКЛ ЖИЗНИ ЦЕННЫХ БУМАГ – период, в течение которого ценные бумаги обращаются на рынке; складывается из следующих стадий: конструирование нового выпуска ценных бумаг, первичное их размещение и собственно обращение ценных бумаг на вторичном рынке.

ЧЕК – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

ЧЕКОДАТЕЛЬ – юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков.

ЧЕКОДЕРЖАТЕЛЬ – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком; банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ БАНКОВ – инструменты управления денежным оборотом и регулирования банковских операций. К ним относятся установление показателей отчисления для регулирования кредитных ресурсов, резервирования, других отчислений, введение коэффициентов ликвидности, достаточности капитала. Установление таких нормативов для коммерческих банков – прерогатива центрального банка.

ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД – разность между ценой продажи и номинальной стоимостью ценной бумаги, акции.

ЭМИССИОННАЯ ПРИБЫЛЬ – прибыль от размещения ценных бумаг, получаемая банками, другими финансово-кредитными учреждениями в результате посредничества между эмитентами ценных бумаг и их покупателями, выполнения посреднических услуг, образуется

за счет разницы между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью.

ЭМИТЕНТ – лицо, выпускающее в обращение денежные знаки, ценные бумаги или платежно-расчетные документы.

ЭМИССИЯ – выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах. Эмиссия денег означает не только печатание денежных знаков, но и увеличение всей массы наличных и безналичных денег в обращении. Основные формы эмиссии: эмиссия кредитных денег – банкнот, депозитно-чековая эмиссия, эмиссия ценных бумаг.

Источники:

1. Банковское дело : учебник для вузов / под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 460 с.
2. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазковой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 592 с.
3. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2000. – 478 с.
4. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Инфра-М, 2007. – 495 с.
5. Консультант-Плюс [Электронный ресурс] : справ.-прав. система. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/online/> (26.11.2010).

Учебное издание

Анастасия Игоревна Копытова

БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебно-методическое пособие

Технический редактор: Г. В. Белозёрова
Ответственный за выпуск: Л. В. Домбраускайте

Бумага: офсетная
Печать: трафаретная
Усл. печ. л.: 7,67
Уч. изд. л.: 5,72

Сдано в печать: 21.11.2011
Формат: 60×84/16
Заказ: 1032/у
Тираж: 100 экз.

Издательство Томского государственного педагогического университета
634061, г. Томск, ул. Киевская, 60
Отпечатано в типографии Издательства ТГПУ
г. Томск, ул. Герцена, 49. Тел.: (3822) 52-12-93
E-mail: tipograf@tspu.edu.ru