

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный славянский институт» Вышневолоцкий филиал

Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева

Учебно - методическое пособие

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО И КОММЕРЧЕСКОГО БАНКОВ

по направлению подготовки <u>Экономика</u> для заочной формы обучения



Вышний Волочек 2015 Учебно-методическое пособие по дисциплине «**Организация центрального и коммерческого банков**» разработано в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, обучающихся по направлению Экономика



Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева Организация центрального и коммерческого банков: Учебно-методическое пособие. - 249 с.

Изучение дисциплины «Организация деятельности центрального и коммерческого важной профессиональной частью подготовки специалиста – экономиста. Данный курс необходим для более углубленного изучения банковского дела. Цель данного учебно-методического пособия приобретение знаний об операциях центрально и коммерческого банков, включая вопросы поддержания банковской ликвидности, обеспечения прибыльности деятельности, формирование у студентов на основе изучения теоретических и практических наработок, экономических систематизированных знаний о финансах и финансовых отношений в банковской системе в рыночных условиях, изучение теоретических и правовых основ организации деятельности коммерческих банков, овладение способами повышения эффективности и снижения рисков в их деятельности. На основе этих знаний сформировать взаимосвязь с другими экономическими инструментами управления национальной экономикой. Кроме того, после изучения курса студенты должны владеть практическими навыками финансово-банковских расчетов. Важнейшей частью подготовки специалистов по банковому делу является изучение дисциплины «Организация деятельности центрального и коммерческого банков», поскольку формируются твердые теоретические знания и практические навыки в этой области Учебнометодическое пособие включает в себя теоретический материал, практический материал, деловые игры, контроль знаний, тестовые задания.

> © Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева, 2015 © Вышневолоцкий филиал образовательной автономной некоммерческой организации высшего образования «Международный славянский институт»

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ):

Цель данного курса:

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

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

Задачами данного курса являются:

- ✓ изучение эволюции банковской системы России и развития центрального и коммерческого банков;
- ✓ изучение организационно-правовых основ деятельности центрального и коммерческого банков;
- ✓ освоение принципов разработки денежно-кредитной политики банков;

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

При изучении дисциплины студент должен приобрести необходимый уровень компетентности, который позволит ему осуществлять квалифицированные действия и принимать обоснованные решения в различных сферах банковской деятельности.

ЛОГИЧЕСКАЯ СВЯЗЬ ДИСЦИПЛИНЫ:

Изучение дисциплины «Организация деятельности центрального и коммерческого банков» осуществляется на основе знаний, полученных по экономическим дисциплинам. Изучение данной дисциплины базируется на знаниях студентами основ История банковского дела, Банковское дело, Финансы и кредит и др.

Освоение данной дисциплины является основой для последующего прохождения практики, подготовки к итоговой государственной аттестации.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ, ОПЫТ, КОМПЕТЕНЦИИ)

В ХОДЕ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «Организация деятельности ЦБ и КБ» студенты УСВАИВАЮТ ЗНАНИЯ (ЗНАТЬ):

- ✓ об отличительных особенностях банковских систем различных стран;
- ✓ об основных тенденциях и перспективах развития банковской системы;
- ✓ о развитии теории денежно-кредитного регулирования центральных банков;
- ✓ о специфике отдельных операций коммерческих банков;
- ✓ место и роль банков в экономической системе страны;
- ✓ правовую, экономическую и организационную основы деятельности Банка России;
- ✓ механизмы обеспечения Центральным банком РФ устойчивого функционирования и развития национальной банковской системы;
- ✓ основные операции Банка России с коммерческими кредитными организациями;
- ✓ основные концепции деятельности ЦБ РФ;
- ✓ основные теории в денежно-кредитной и финансовых системах государства;
- ✓ роль деятельности коммерческого банка в структуре ЦБ;
- ✓ функции деятельности ЦБ;
- ✓ основы банковского маркетинга и менеджмента;
- ✓ номенклатуру банковских рисков и методы их снижения;
- ✓ механизм деятельности повышения эффективности деятельности ЦБ;
- ✓ направления совершенствования деятельности ЦБ РФ;

- ✓ риски неэффективного исполнения функций ЦБ;
- ✓ банковское регулирование и банковский надзор в РФ;
- ✓ правовой статус в деятельности ЦБ РФ;
- ✓ место ЦБ РФ в денежно-кредитной системе государства;
- ✓ система взаимодействия ЦБ РФ с хозяйствующими субъектами.
- ✓ роль, функции и сущность коммерческого банка
- ✓ основы деятельности коммерческого банка; банковского маркетинга и менеджмента
- ✓ основные виды банковских рисков и методы их снижения

<u>НА ОСНОВЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЗНАНИЙ ФОРМИРУЮТСЯ УМЕНИЯ</u> (УМЕТЬ):

- ✓ читать баланс банка;
- ✓ анализировать структуру активных и пассивных операций центрального и коммерческого банков;
- ✓ проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность центрального и коммерческого банков;
- ✓ составить кредитный, депозитный и др. договоры с банком;
- ✓ оценить деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности и прибыльности;
- ✓ самостоятельно обобщать и анализировать экономическую информацию о деятельности Банка России;
- ✓ разрабатывать стратегию и тактику, проводить корректировку деятельности денежно-кредитной политики ЦБ РФ;
- ✓ грамотно пользоваться информацией при расчете операции любой сложности;
- ✓ информировать руководство о недостатках и совершенствовании обработки информации на рабочем месте;
- ✓ анализировать на различных уровнях деятельность ЦБ;
- ✓ снизить риски неэффективного исполнения функций ЦБ РФ.

- ✓ правильно и эффективно использовать полученные знания при работе в коммерческом банке или взаимодействии кредитной организации с Центральным банком и банковской системой в целом;
- ✓ использовать полученные знания, механизм деятельности для повышения эффективности и снижения рисков деятельности коммерческого банка.

ПРИОБРЕТАЮТСЯ НАВЫКИ (ВЛАДЕТЬ):

- ✓ практическими навыками финансово-банковских расчетов
- ✓ профессиональными знаниями в области организации деятельности центрального и коммерческого банков
- ✓ основными правилами банковского дела.
- ✓ использование денежно-кредитной политики для эффективной работы экономических процессов в стране;
- ✓ планировать и регулировать деятельность в банковской системе с учетом законодательных и нормативных актов Правительства;
- ✓ прогнозирование банковской деятельности ЦБ РФ на перспективу;
- ✓ корректировки показателей по совершенствованию операций ЦБ в условиях финансовой неопределенности;
- ✓ разработать конкретные меры по улучшению деятельности ЦБ РФ.
- ✓ в решении текущих и стратегических задач банка на рынке ссудных капиталов;
- ✓ прогнозирования и предупреждения и снижения банковских рисков;
- ✓ разработки конкретных мер по поддержанию банковской ликвидации.

Результаты освоения дисциплины достигаются путем чтения студентам лекций; проведения с ними практических занятий (проблемных, дискуссионных, проектировочных) и различных форм самостоятельной работы студентов. Предусмотрены аудиторные самостоятельные работы по основным темам курса, а также самостоятельная контрольная работа (реферат); использования в процессе обучения компьютерной техники и мультимедийной аппаратуры; организации самостоятельной внеаудиторной работы студентов и подготовки ими письменных работ (проведение различных исследований).

	I/ o =		IC
Vnopovy	Код результата		Код
Уровень	обучения	соответствующей	
цели	обучения		компетенции из ФГОС ВПО
Знать			ФТОСВПО
Энать			OK 5 OK 7
		ительных особенностях банковских систем	OK-5; OK-7;
	различны	х стран; об основных тенденциях и	ОК-8; ОК-11;
	перспекти	ивах развития банковской системы; о	ПК-7; ПК-8;
Знать	развитии	теории денежно-кредитного регулирования	ПК-9; ПК-10;
	центральн	ПК-11; ПК-	
	операций	12; ПК-14;	
	_	ПК-15	
		мической системе страны; правовую, ескую и организационную основы	11111-15
	экономич		
	деятельно		
	Централь	ным банком РФ устойчивого	
	функцион	пирования и развития национальной	
	банковско	ой системы; основные операции Банка	
	России с	коммерческими кредитными организациями;	
		концепции деятельности ЦБ РФ; основные	
		денежно-кредитной и финансовых системах	
	-	•	
		ва; роль деятельности коммерческого банка	
		тре ЦБ; функции деятельности ЦБ; основы	
		ого маркетинга и менеджмента;	
	номенкла	туру банковских рисков и методы их	
	снижения	; механизм деятельности повышения	
	эффектив	ности деятельности ЦБ; направления	
		ствования деятельности ЦБ РФ; риски	
		ивного исполнения функций ЦБ; банковское	
		вание и банковский надзор в РФ; правовой	
		деятельности ЦБ РФ; место ЦБ РФ в	
	_		
		кредитной системе государства; система	
		йствия ЦБ РФ с хозяйствующими	
		ии. роль, функции и сущность	
	коммерче	ского банка основы деятельности	
	коммерче	ского банка; банковского маркетинга и	
	_	ента основные виды банковских рисков и	
		х снижения	
Уметь			
UNICID	читать (баланс банка; анализировать структуру	ОК-5; ОК-7;
		, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1,	
		и пассивных операций центрального и	
	коммерче		
	экономич	1 7 17	ПК-9; ПК-10;
	деятельно	ость центрального и коммерческого банков;	ПК-11; ПК-
Уметь	составить	кредитный, депозитный и др. договоры с	12; ПК-14;
		оценить деятельность коммерческого банка	ПК-15
		казателям надежности, устойчивости,	
	110 1101	казателим падемпости, устоичивости,	

ликвидности прибыльности; самостоятельно И обобщать И анализировать экономическую информацию деятельности Банка России; 0 стратегию и разрабатывать тактику, проводить корректировку денежно-кредитной деятельности политики ΠР РΦ; грамотно пользоваться информацией расчете операции любой при сложности; информировать руководство недостатках И совершенствовании обработки информации на рабочем месте; анализировать на различных уровнях деятельность риски неэффективного исполнения ЦБ; снизить функций ЦБ РФ. правильно и эффективно использовать полученные знания при работе в коммерческом банке или взаимодействии кредитной организации Центральным банком и банковской системой в целом; использовать полученные знания, механизм

повышения

снижения рисков деятельности коммерческого банка.

эффективности

Владеть

деятельности

ДЛЯ

Владеть

практическими навыками финансово-банковских расчетов профессиональными знаниями в области организации деятельности центрального И коммерческого банков основными правилами банковского дела. использование денежно-кредитной политики для эффективной работы экономических процессов в стране; планировать и регулировать деятельность банковской системе учетом законодательных нормативных актов Правительства; прогнозирование банковской деятельности ЦБ РФ на перспективу; корректировки показателей по совершенствованию операций ЦБ в условиях финансовой неопределенности; разработать конкретные меры по улучшению деятельности ЦБ в решении текущих и стратегических задач РΦ. банка на рынке ссудных капиталов; прогнозирования и предупреждения и снижения банковских рисков; разработки конкретных мер ПО поддержанию банковской ликвидации.

OK-5; OK-7; OK-8; OK-11; ПК-7; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11; ПК-12; ПК-14; ПК-15 Процесс изучения дисциплины направлен на **ФОРМИРОВАНИЕ СЛЕДУЮЩИХ КОМПЕТЕНЦИЙ**: ОК-5; ОК-7; ОК-8; ОК-11; ПК-7; ПК-8; ПК-9; ПК-10; ПК-11; ПК-12; ПК-14; ПК-15

Код									
компетенций	Формулировка								
	Общекультурные компетенции вузовские								
OK-5	умеет использовать нормативные правовые документы в								
	своей деятельности								
ОК-7									
	готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе								
ОК-8	способен находить организационно-управленческие решения								
	и готов нести за них ответственность								
ОК-11	осознает социальную значимость своей будущей профессии,								
	обладает высокой мотивацией к выполнению								
	профессиональной деятельности								
	Общепрофессиональные компетенции вузовские								
	алитическая, научно-исследовательская деятельность								
ПК-7	способен анализировать и интерпретировать финансовую,								
	бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в								
	отчетности предприятий различных форм собственности,								
	организаций, ведомств и использовать полученные сведения								
	для принятия управленческих решений								
ПК-8	способен анализировать и интерпретировать данные								
	отечественной и зарубежной статистики о социально-								
	экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции								
	изменения социально-экономических показателей								
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники								
	информации, собрать необходимые данные проанализировать								
	их и подготовить информационный обзор и/или								
ПК 10	аналитический отчет								
ПК-10	способен использовать для решения аналитических и								
	исследовательских задач современные технические средства и								
	информационные технологии								
П√ 11	организационно-управленческая деятельность								
ПК-11	способен организовать деятельность малой группы, созданной								
ПК-12	для реализации конкретного экономического проекта								
11K-12	способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные								
	современные технические средства и информационные технологии								
ПК-14	педагогическая деятельность способен преподавать экономические дисциплины в								
1111/-14	способен преподавать экономические дисциплины в образовательных учреждениях различного уровня, используя								
	существующие программы и учебно-методические материалы								
ПК-15	способен принять участие в совершенствовании и разработке								
11117-13	способен принять участие в совершенствовании и разработке								

учебно-методического	обеспечения	экономических
дисциплин		

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

- Тема 1. Сущность центрального банка; этапы исторического развития
- Тема 2. Организационное построение центрального банка; принципы и функции
- Тема 3. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики
- Тема 4. Денежно-кредитное регулирование
- Тема 5. Банковские риски и их оптимизация
- Тема 6. Банковский надзор
- Тема 7. Внешнеэкономическая деятельность Банка России
- Тема 8. Банковское регулирование и аудит

МОДУЛЬ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

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

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия.

МОДУЛЬ 1

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК. БАНК РОССИИ ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2 РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

МОДУЛЬ 2

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 5 РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ
ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ЧТЕНИЮ ЛЕКЦИЙ МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Тема 1. Сущность центрального банка; этапы исторического развития.

Центральный банк как: главный элемент банковской системы; главный эмиссионный центр выработки валютно-кредитной политики; основа государственной власти; центр валютного регулирования и контроля; субъект денежной власти страны; правовое закрепление деятельности Центрального Банка.

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

Взаимоотношения банка России с органами Государственной власти и местного самоуправления на основе законодательных и нормативных актов. Роль Банка

России при рассмотрении законопроектов о разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

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

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

Элементы правового статуса Банка России. Капитал и имущество Банка России, как материальная основа его правового статуса. Банк России как юридическое лицо. Местонахождение Банка России. Цели Банка России. Банк России и другие органы государственной власти при выполнении банковских функций. Права и ответственность Банка России. Сущность и принципы организации Центрального Банка. Задачи и функции департаментов центрального аппарата Банка России. Подразделения территориальных учреждений Банка России. Основные направления совершенствования организационной структуры территориального учреждения Банка России. Коллегиальный орган Банка России - национальный банковский совет. Компетенции Национального

банковского совета. Принятие решений Национальным банковским советом. Срок полномочий, функции, назначение, освобождение, председателя Банка России. Регулярность заседаний, состав и проведение Совета директоров Банка России.

Основными функции Банка России являются: монопольная эмиссия наличных денег; разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики; организация наличного денежного обращения в стране; как кредитора последней инстанции для кредитных организаций; установление рефинансирования; принятие решений о государственной системы ИХ кредитных организаций (выдача кредитным регистрации организациям лицензий на осуществление банковских операций, приостановление их действия и отзыв их); установление правил проведения банковских операций; установление правил обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов; управления золотовалютными осуществление резервами Банка осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций; организация и осуществление валютного регулирования валютного контроля в соответствии законодательством Российской Федерации. Определение c порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами. Правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Публикация официальных Федерации. курсов иностранных валют отношению к рублю.

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

Организация эмиссии наличных денег (банкнот и монет), организация обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации Банком России. Денежная единица (валюта) Российской Федерации – рубль. Основными функциями Банка России по организации наличного денежного обращения являются: прогнозирование, планирование и организация

производства; установление правил хранения, перевозки и инкассации

наличных денег для кредитных организаций; перевозка и хранение банкнот и монет Банка России; установление признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; определение порядка ведения кассовых операций.

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

Банковские операции и сделки Банка России с российскими и иностранными кредитными организациями. Правительством Российской Федерации: покупка и продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке; покупка и продажа облигаций, эмитированные Банком России; покупка и продажа депозитных сертификатов; проведение кассовых, расчетных и депозитных операции, прием на хранение и в управление ценных бумаг и других активов; предоставление кредитов на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральном бюджете; федеральным законом 0 покупка продажа иностранной валюту, платежных документов и обязательств, номинированных валюте, выставленных российскими иностранной И иностранными кредитными организациями; покупка, продажа и хранение драгоценных металлов и иных видов валютных ценностей; выдача поручительств и банковских гарантий; открытие счетов в российских и иностранных кредитных Российской Федерации организациях на территории И территориях иностранных государств; проведение операций с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками; выставление чеков и векселей в любой валюте; банковские операции и сделки от своего имени в

соответствии с правилами делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

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

Тема 4. Денежно-кредитное регулирование.

Экономическая сущность банковских рисков в их системной взаимосвязи. Рекомендации по управлению денежными потоками банка в условиях Проблемы неопределенности. теории рисков И денежной теории, непосредственно связанные с задачами финансового менеджмента. Системный подход к определению банковских рисков. Кризисы и оценка финансового состояния и результатов деятельности банка в соответствии с оценкой рисков. Изложение начинается развернутыми определениями, раскрывающими понятие риска как объекта исследования. Автор классифицирует банковские риски, учитывая их экономическую сущность и взаимосвязи. Рассматриваются подходы и методы распознавания, измерения и учета банковских рисков, относящихся к теории денежного обращения и кредита, банковского дела, бухгалтерского учета и экономического анализа. Приводятся существующие, в том числе официально утвержденные, методики, объясняется сущность учитываемых параметров И ИХ взаимное влияние, выражаемое математическими формулами.

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

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

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

Тема 5. Банковские риски и их оптимизация.

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

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

Тема 6. Банковский надзор.

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

Тема 7. Внешнеэкономическая деятельность Банка России.

Банк России как представитель интересов Российской Федерации взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, в международных банках И иных международных валютно-финансовых организациях. Выдача Банком России разрешения на создание кредитных организации с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков, представительств кредитных организаций аккредитация иностранных государств на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным федеральными законами.

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

Тема 8. Банковское регулирование и аудит.

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

Подразделения банковского регулирования. Инспектирование кредитных организаций. Пруденциальное регулирование. Порядок инспектирования кредитный организаций. Акт проверки кредитной организации. Повышение

роли Банка России в укреплении законности в банковской системе. Порядок проведения независимого аудита внутреннего и внешнего.

МОДУЛЬ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 1. Коммерческий банк как элемент банковской системы

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

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

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

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

Открытие и закрытие дополнительных офисов банка и филиалов банков. Открытие и закрытие обменных пунктов. Организация союза и ассоциации кредитных организаций. Организация банковской группы и банковского холдинга. Организация деятельности коммерческого банка в составе

корпораций. Стратегическое планирование деятельности корпорации. Инвестиционная функция. Консультационная функция.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и депозитная политика

Общая характеристика ресурсной базы и её структуры. Банковские ресурсы: собственные и заёмные. Собственный каптал банка, его функции и структура. отдельных источников собственного Характеристика капитала. величины собственного капитала банка. Достаточность собственного капитала банка. Привлечённые средства коммерческого банка и их структура. Характеристика привлечённых средств. Сберегательное дело. привлечения во вклады физических лиц. Депозитные счета и счета до востребования. Обязанность банка возвратить вклад вкладчику по его первому требованию.

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

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

Тема 4. Организация кредитной работы банка с физическими лицами

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

Тема 5. Кредитование юридических лиц. Кредитная политика коммерческого банка

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

Тема 6. Банковские риски и методы управления ими

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

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

Необходимость управления риском. Методы снижения рисков.

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

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

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

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

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

Понятие «организация». Организационная структура как средство обеспечения эффективности деятельности банка. Факторы, влияющие на организационную структуру банка. Дополнительные структурные подразделения: управление экономического анализа, внутреннего контроля, координации и совершенствования банковской деятельности; отдел повышения квалификации и профессиональной подготовки персонала; развития и совершенствования технологий обработки информации и др.

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

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

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

Организационное и кадровое обеспечение корреспондентских отношений. Открытие и закрытие корреспондентских субсчетов и счетов для филиалов банков. Особенности установления корреспондентских отношений иностранными банками. Основные понятия рынка межбанковских кредитов и депозитов. Организация межбанковского кредитования. Текущее состояние рынка и факторы на него влияющие. Организация и нормативные основы межбанковских платежей. Правила расчетов И списания средств корреспондентских счетов банков. Правила проведения платежей через прямые корреспондентские Порядок проведения платежей счета. расчетов. Организация расчетов через корреспондентские межфилиальных

счета, открываемые коммерческими банками в Банке России. Организация банковского клиринга.

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

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

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

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

Тема 10. Организация управления экономической безопасностью и банковская тайна.

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

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

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

предоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ МОДУЛЬ 1

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК. БАНК РОССИИ

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

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

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

- 1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).
- 2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.

- 3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
- 4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
- 5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
- 6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
- 7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.
- 8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
- 9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.
- 10. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.
- 11. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
- 12. Совет директоров Банка России орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.
- 13. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
- 14. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.
- 15. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
- 16. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
- 17. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.

- 18. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
- 19. Платежная система Российской Федерации это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.
- 20. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
- 21. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения рублевых средств резидентов банков и НКО).
- 22. Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ.
- 23. Банк России не выдает ломбардные кредиты.
- 24. Банк России несет ответиственность за поддержание финансовой стабильности.

3. Дайте письменные ответы.

- 1. Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления.
- 2. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?
- 3. Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.
- 4. Банк России независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения? Куда Банк России

- представляет свою финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?
- 5. Банк России совместно с правительством разрабатывает и осуществляет единую государственную денежно-кредитную политику. Каковы цели текущей денежно-кредитной политики Банка России? Какие инструменты вправе применять ЦБ РФ для достижения поставленных целей и какие инструменты он планирует использовать в текущем финансовом году?
- 6. Для преодоления последствий экономического кризиса большую роль играет «стимулирующая» денежно-кредитная политика центрального банка, выступающая «инструментом экономического роста». Какие меры Банка России можно отнести к стимулирующей монетарной политике? Какие возможные негативные последствия такой денежно-кредитной политики выделяют специалисты? Более того, ряд российских авторов полагают, что статус Банка России близок к статусу «унитарного предприятия». Приведите аргументы в пользу и против данной точки зрения.
- ¹ Фетисов А. Монетарная политика России: цели, инструменты и правила // Вопросы экономики. 2008. № 11. С. 4—24.
- 7. Общемировой тенденцией в последнее время является ослабление зависимости национальных центральных банков от государственных органов управления. При этом «независимость» центрального банка понимается как минимум двояко. И в теории, и на практике признано, что «независимость центрального банка отнюдь не означает его полной самостоятельности»². Определите понятие «независимость центрального банка» и покажите, в чем ограничена самостоятельность ЦБ РФ. Поясните, почему ряд специалистов полагают, что по степени независимости Банк России входит в группу «слабо независимых центральных банков»³.
- 8. Обратной стороной независимости центрального банка является его транспарентность ответственность. Что означает? По И ЭТО каким направлениям деятельности центральный банк несет ответственность перед обшеством? 0 своих действиях информировать каких ОН должен

экономических субъектов? Центральные банки развитых стран раскрывают информацию по следующим направлениям своей деятельности:

- цели и количественные ориентиры денежно-кредитной политики;
- стратегия и тактика денежно-кредитной политики, механизмы и процедуры принятия решений;
- данные и прогнозы экономического развития страны и регионов;
- информация о вмешательстве центрального банка в операции на финансовых рынках (интервенции);
- данные о финансовой поддержке банков;
- результаты и последствия проводимой политики;
- ошибки и издержки регулирования.

Оцените, насколько транспарентна деятельность Банка России по перечисленным направлениям.

- ¹ Якимкин В.Н., Бузик А.С. Центральные банки уже не дуют против ветра // Банковское дело. 2008. № 9. С. 32—35.
- 2 Финансы и независимость центральных банков // Вестник АРБ. 2008. № 16. С. 54-61.
- ³ Моисеев С. Банк России: портрет во всемирном интерьере // Национальный банковский журнал. 2006. № 3. С. 58.
- 9. Еще в докризисный период представители «Деловой России» для ускорения темпов экономического роста высказывались за расширение перечня целей деятельности Банка России, предложив сделать его ответственным за устойчивые темпы экономического роста¹. Может ли ЦБ РФ влиять на темпы экономического роста? Если ваш ответ будет положительным, то какие инструменты для этого может использовать центральный банк? Насколько актуально данное предложение в современных условиях?
- 10. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора². ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного

закрепления за центральным банком обеих указанных функций. Можете ли вы подкрепить свои высказывания примерами из зарубежного опыта?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2 РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

1. Дайте письменные ответы на следующие вопросы:

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

2. На основании данных таблицы рассчитать:

1. темпы годового прироста:

```
денежной базы; наличных денег в обращении (M_0); денежной массы (агрегат M_2); «широких денег» (агрегат M_{2x}).
```

- 2. Величину денежного мультипликатора.
- 3. Удельный вес наличных денег в денежной массе (M_2) в %.

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

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

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

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

«Широкие деньги» (агрегат M_{2x}) включает агрегат M_2 и депозиты в иностранной валюте.

Денежный мультипликатор — $Д_{\scriptscriptstyle M}$ определяется отношением M_2 / денежную базу.

3. Решить задачу

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

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

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

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

4. Решить задачу

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

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

составляет - 1 000 тыс. руб., по заявкам предприятий – 1 300 тыс. руб.

Решение данной задачи может быть представлено на банковском бланке.

МОДУЛЬ 2

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

1. Решите криптограмму.

	1	.•				C	1					
				2.		T						_
						P						
						A						
			5.			\mathbf{T}			_			
			6.			E						
		7.				Γ						
	8.					И						=
9.						Я					•	

- 1. Стратегическая направленность банка на выполнение всех банковских операций.
- 2. Одна из четырех задач управления коммерческим банком.
- 3. Специфический вид сознательной человеческой деятельности целенаправленное воздействие на объекты.
- 4. Формулирование политики на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации.
- 5. Конкретные цели деятельности банка, получившие уточненное качественное и количественное выражение и ставшие планами.
- 6. Исповедуемая банком общая философия или идеология, то, чем он хочет стать в будущем и к чему в конечном счете стремится.
- 7. Банк, выбравший в качестве своей специализации работу на рынке вкладов.
- 8. Ориентация на обновление и совершенствование методов и технологий деятельности и управления.
- 9. Ориентированность на создание атмосферы и условий заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов.
- 4.2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ да или нет).
- 1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.

- 2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в лицензии.
- 3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.
- 4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.
- 5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.
- 6. Банк может быть создан в форме общества с дополнительной ответственностью.
- 7. Банковскую лицензию подписывает председатель Совета директоров Банка России.
- 8. Регистрацию кредитных организаций осуществляет Министерство юстиции.
- 9. Банк может быть учрежден одним физическим лицом.
- 10. При создании банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.
- 11. Банк может быть создан в форме кооператива.
- 12. Банковская лицензия должна быть подписана председателем Банка России и главой министерства по налогам и сборам.
- 13. Факт получения банковской лицензии обязательство отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.
- 14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.
- 15. Для кредитных организаций, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.
- 16. Банк может быть создан в форме коммандитного товарищества.
- 17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.
- 18. Срок действия банковской лицензии неограничен.
- 19. Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.
- 20. Банк может осуществлять иные банковские операции, не перечисленные в банковской лицензии.

- 21. Организационная структура коммерческого банка аналогична организационной структуре любого производительного предприятия.
- 22. Организационная структура коммерческого банка опирается на строго определенные организационные принципы.
- 23. В основе организационной структуры коммерческого банка, как правило, лежит функциональный признак.
- 24. Принцип рационализации системы управления предполагает, что органы управления коммерческого банка прежде всего ориентированы на минимизацию текущих затрат.
- 25. Принцип обеспечения оперативного контроля нацелен на безусловное соблюдение единоначалия в управлении.
- 26. Размер коммерческого банка и его специализация не влияют на его организационную структуру.
- 27. Совет директоров и правление банка по большому счету выполняют сходные функции.
- 28. Выбор стратегических направлений деятельности банка зависит от решения правления банка.
- 29. В состав совета директоров банка обязательно входят собственники банка.
- 30. В состав правления банка обязательно входят независимые члены.

2. Выполните следующие задания.

- 1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
- 2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
- 3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

- 4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.
- 5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.
- 6. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 90 млн руб. на 1 января 2010 г. и менее 180 млн руб. на 1 января 2012 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

3. Решите задачи

Задача 1

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

Требуется:

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

Задача 2

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

•денежные средства в рублях и в иностранной валюте;

- •здание, в котором будет располагаться банк;
- •офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, множительную технику.

Требуется:

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

Задача 3

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

Требуется:

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

7. Назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.

Задача 4

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

Требуется:

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

Задача 5

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

Требуется:

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

Задача 6

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

Требуется:

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

Задача 7

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

Требуется:

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

Задача 8

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

Задача 9

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

Задача 10.

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

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

Требуется:

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

Задача 11

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

Требуется:

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

Задача 12

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

Требуется:

Вычислить сумму процентов, которую получит вкладчик по договору.

Задача 13

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

Требуется:

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

Задача 14

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

Требуется:

Оценить достаточность залога.

Задача 15

Негосударственное коммерческое предприятие (OOO) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда 18500 тыс. руб. сроком на 4 мес.

Лицензии на выдачу кредитов предприятие не имеет.

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

Требуется:

Установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом.

Задача 16

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

Требуется:

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

Задача 17

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

Требуется:

Решить вопрос о возможности и удовлетворения банком просьбы клиента

Задача 18

Клиент Сидоров В.В. обратился в банк с просьбой о ссуде на покупку жилого дома под 20% годовых. В банке на его текущем счете имеется 50 тыс. долл., годовой доход составляет 130 тыс. долл. Дом стоит 100 тыс. долл. Поручителем на сумму 100 тыс. долл. Выступает фирма, где работает Сидоров В.В.

Дополнительно заемщик предлагает в залог приватизированную квартиру стоимостью 40 тыс. долл. Годовые расходы Сидорова В.В. составляют 50 тыс. долл.

Требуется:

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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4. РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

Вариант 1.

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

Вариант 2.

- 1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика юридического лица методом рейтинга на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)
- 2. Решить задачу: на какой срок коммерческий банк должен выдать ссуду суммой 10000руб., чтобы при начислении 30% по французской практике получить 2000 руб. прибыли.

Вариант 3.

1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика – юридического лица

методом анализа денежного потока на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)

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

Вариант 4.

- 1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика юридического лица методом анализа делового риска на основе данных бухгалтерского баланса предприятия, на котором работает студент (можно использовать условные данные)
- 2. Решить задачу: ставка процентов по вкладам до востребования составляла в начале года 30% годовых, 1 марта текущего года была уменьшена до 25%, а 1 апреля до 15% годовых. Определите сумму процентных денег, которая была начислена на вклад 1000 руб. за год,, используя английскую практику начисления простых процентов.

Вариант 5.

- 1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика физического лица методом финансовых коэффициентов на основе данных о доходах (условных) студента.
- 2. Решить задачу: клиент поместил деньги в банк 1 января текущего года. Процентная ставка банка менялась так: с 1 января по 20 февраля составляла 17%, с 21 февраля по 31 марта 25%, с 1 апреля по 20 апреля 13% годовых, когда вклад был закрыт. Определить первоначальный взнос клиента, если 20 апреля клиент получил 5000 руб. Расчёт процентов выполняется по германской практике начисления простых процентов.

Вариант 6.

- 1. Произвести расчёт кредитоспособности заёмщика физического лица методом скоринга на основе данных о доходах (условных) студента.
- 2. Решить задачу: клиент оформляет кредитный договор сроком на три месяца в

коммерческом банке. Процентная ставка банка – 25% годовых. Годовой уровень инфляции – 10%. Операции реальную доходность операции для клиента.

Вариант 7.

- 1. Произвести расчёт цены ссудного капитала в виде ссудного процента на основе данных коммерческого банка (условных)
- 2. Решить задачу: при учёте векселя на сумму 1000 руб. банк выплатил его предъявителю 800 руб. Вексель был учтён за 4 месяца до срока его погашения. Определите простую учётную ставку банка.

Вариант 8.

- 1. Произвести расчёт трёх обязательных нормативов ликвидности банка (H2,H3,H4) и определить коэффициент избытка или дефицита ликвидности банка (на условных данных).
- 2. Решить задачу: пенсионер решил положить деньги в банк на два года. Банк «Альфа» начисляет сложные проценты по номинальной ставке 28% каждые три месяца. Банк «Гамма» начисляет ежемесячно 3% сложных процентов. Условия какого банка выгоднее для пенсионера.

Вариант 9.

- 1. Произвести расчёт капитализированной прибыли коммерческого банка (на условных данных).
- 2. Решить задачу: клиент получил в коммерческом банке ссуду суммой 20000 руб. на срок 1 год. Начисление сложных процентов производилось каждые три месяца. Сумма возврата составила 30000 руб. Определите номинальную ставку банка.

Вариант 10.

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

Вариант 11.

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

Вариант 12.

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

Вариант 13.

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

Вариант 14.

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

Вариант 15.

1. Рассчитать коэффициент эффективности использования активов банка (на

условных данных).

2. Решить задачу: коммерческие банки используют при начислении сложных процентов на вклад 10000 руб. сроком хранения 2 года процентные ставки: 14% при ежемесячном начислении и 28% при поквартальном начислении процентов. Определите, в какой банк выгоднее вложить деньги, на основе вычисления эффективных процентных ставок.

Вариант 16.

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

Вариант 17.

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

Вариант 18.

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

Вариант 19.

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

Вариант 20.

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

Вариант 21.

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

Вариант 22.

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

Вариант 23.

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

ноября — 3500 руб. По правилу торговца определить, какую сумму заёмщик должен внести в погашение обязательства 26 июня последующего года, чтобы погасить долг полностью.

Вариант 24.

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

Вариант 25.

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

Вариант 26.

- 1. Рассчитать коэффициент: не операционных расходов на один рубль производительных активов коммерческого банка (на условных данных).
- 2. Решить задачу: кредит в сумме 10 млн.руб. с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 30% годовых должен погашаться равными срочными уплатами, включающими погашение основной суммы долга и процентов, ежегодно в конце каждого года в течение 5 лет. Определить общие расходы по погашению кредита и сумму начисленных процентов.

Вариант 27.

1. Рассчитать процентную и не процентную маржу, коэффициент общей рентабельности, рентабельности собственных средств и рентабельности

активов банка (на условных данных).

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

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 5 РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

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

Кдс. обр. =
$$\frac{\sum \text{центов} - \sum \text{ценкредит} + \sum \text{платежей} - \sum \text{кпогашению}}{\text{среднеечислооборотовденег}},$$
 (1)

где \sum центов - сумма цен реализуемых товаров;

∑ценкредит - сумма цен товаров, проданных в кредит;

∑платежей - сумма платежей по обязательствам;

∑кпогашению - сумма платежей к погашению;

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

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

М0 – наличные деньги;

M1 – М0 + расчётные, текущие и прочие счета + вклады в коммерческих банках+ депозиты Джо востребования в Сбербанке;

М2 = М1+срочные вклады в Сбербанке;

М3 = М2+ депозитные сертификаты и облигации государственных займов.

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

$$M \times O = P \times H, \tag{2}$$

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

О – скорость оборота денег за год;

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

Н – реальная величина валового национального продукта.

Скорость обращения денежных средств:

$$O = \frac{H}{M2} \tag{3}$$

Скорость оборота безналичных денег:

$$O1 = \frac{M1 - M0}{M2} \tag{4}$$

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

Таблица 1

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

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

Таблица 2

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

2. Денежные средства, предоставленные в долг, приносят владельцу средств доход в процентов или процентных денег. Процентные деньги зависят от суммы, предоставленной в долг, срока долга и процентной ставки. Сумма процентных денег и первоначального долга называется наращенной суммой. Отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга называют множителем или коэффициентом наращения. Интервал времени, за который начисляют проценты, называют периодом начисления.

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

$$S=P(1+n i),$$
 (5)

где Р – первоначальная сумма долга;

n – срок долга в годах;

I – годовая ставка простых процентов в относительных единицах.

Наращенная сумма по сложным процентам определяется по формуле:

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

где п — степень, выражающая количество периодов начисления в течение срока долга.

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

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

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

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

$$In = 1 + t; \qquad t = In - 1 \tag{7}$$

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

$$Pt = \frac{p(1+ni)}{In} \tag{8}$$

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

- **Задача 6.** Банк принимает депозиты на полгода по ставке 30% годовых. Определить реальные результаты от вложения для вклада 537 руб. при уровне инфляции за месяц 2%.
- 3. Кредит предоставление банком денежных средств заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором на принципах кредитования:

возвратности, срочности (в срок) и платности. Перед кредитованием банк оценивает кредитоспособность заёмщика. Оценка кредитоспособности может быть на основе финансовых коэффициентов, методом рейтинга, денежных потоков и др.

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

Число классов принято в размере трёх. Первый класс показателя характеризует соблюдение нормативного значения или рост по сравнению с этим уровнем.

Второй класс показателя отражает несколько сниженное значение по сравнению с нормативной величиной. Третий класс показателя имеет низкое значение. Приведём классификацию некоторых показателей в зависимости от значений. Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности (табл.3)

Таблица 3 Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности

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

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

Таблица 4 Классификация заёмщиков по коэффициентам финансовой устойчивости

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Ккс	>0.6	0.5 - 0.6	< 0.5
Кфз	<1.7	1.7 - 2.0	>2.0

Ккп	< 0.5	0.5 - 1.0	>1.0
Км	>0.5	0.2 - 0.5	< 0.2
Ксп	>0.5	0.3 - 0.5	< 0.3
Кс	<1.3	0.3 - 0.7	>0.7

Таблица 5 Классификация заёмщиков по коэффициентам деловой активности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Φ	>0.97	0.9 - 0.97	< 0.9
OPo	>15	10 – 15	<10
Орд	<30	30	>30
O3o	>5	2-5	<2
ОЗд	< 50	50 – 180	>180
ОСК	>0.95	0.8 - 0.95	< 0.8
ООК	>0.75	0.7 - 0.75	< 0.7

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

Таблица 6 Классификация заёмщиков по коэффициентам рентабельности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Рпр	>0.25	0.05 - 0.25	< 0.05
Pa	>10.0	0.2 - 10.0	< 0.2
Pcc	>5.0	0.2 0- 5.0	< 0.2

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

Рейтинг — выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности заёмщика. Рейтинг определяется в баллах путём умножения класса показателя на его долю в совокупности, принятой за 100. Доля в совокупности зависит от числа взятых показателей, учёта особенности работы данного заёмщика, ликвидности его баланса, положения на рынке, своевременности расчётов по кредитам и другим обязательствам, характера кредитования под определённые объекты и др. Значимость показателя и его доля определяются в банке индивидуально по

каждому заёмщику (или группе заёмщиков). Распределение на классы кредитоспособности по сумме баллов может быть таким: 1 класс более 300 баллов; 2 класс 150 — 300 баллов; 3 класс 100 — 150 баллов. Баллы рассчитываются на начало и конец отчётного периода. Рейтинг позволяет получить приближённую оценку кредитоспособности заёмщика.

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

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

Таблица 7 Шкала баллов при оценке кредитоспособности на основе рейтинга

Оценка коэффициента в баллах	Интервал значений коэффициентов
Коэффициент текущей ликвидности	
15	>2.0
10	1.5 - 2.0
5	1.0 – 1.5
0	<1.0
Коэффициент концентрации заёмного	
капитала	
15	<0.5
10	0.5 - 1.0
5	1.0 - 1.5
0	>1.5
Коэффициент рентабельности производства	
15	>0.25
10	0.15 - 0.25
5	0.05 - 0.15

0	< 0.05
Показатель оборачиваемости материально –	
производственных запасов в днях	
15	<30
10	30 - 50
5	50 – 90
-5	90 – 120
-10	120 – 180
-15	180 - 270
-30	>270

Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов и рейтинга Необходима требует индивидуального подхода каждому К клиенту. систематическая аналитическая работа по оценке финансового состояния заёмщика. Эта методика имеет ряд недостатков: строится на данных об остатках; отражает положение дел только в прошлом; показывает в основном движение оборотных активов. Эти недостатки В некоторой степени преодолеваются при оценке кредитоспособности на основе анализа денежных потоков заёмщика и других методов.

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

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

$$\underline{\Pi} = \sum_{i=1}^{T} H \bullet \frac{t + \underline{\Pi}}{360} \bullet \frac{n}{100},$$
(9)

где Д – величина дисконта;

Н – номинал векселя;

Л – число льготных дней;

t – срок векселя;

n – учётная ставка, %.

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

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

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

Для фьючерса на покупку валюты:

$$M=K (C\delta - C\pi o\kappa),$$
 (10)

где М – величина маржи;

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

Сб – курс иностранной валюты на бирже;

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

Для фьючерса на продажу валюты:

$$M = K (C\pi p - C\delta), \tag{11}$$

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

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

Валютный опцион представляет собой договор между двумя брокерами (дилерами). Опционный курс это страйк - цена (курс валюты). Покупатель опциона выплачивает продавцу опциона комиссионные, которые называют

премией. Премия — это цена опциона. Риск покупателя опциона ограничен этой премией, а риск продавца снижается на величину полученной премии. Опцион на покупку даёт владельцу право приобрести валюту, высоко оцениваемую рынком, по более низкому курсу и получить доход. Этот доход оценивается:

Д – доход опциона на покупку;

Р1 – курс валюты на рынке на момент исполнения опциона (курс – спот);

Р2 – страйк – цена (опционный курс на покупку валюты);

Ц – премия опциона (цена опциона);

n – количество валюты, покупаемой по опциону.

Доход опциона на продажу:

РО - страйк – цена (опционный курс на продажу валюты);

n – количество валюты, продаваемой по опциону.

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

ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

1. Управление оборотным капиталом предприятия.

Финансово – эксплуатационные потребности.

1. Лизинг. Расчёт размера лизинговых платежей.

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

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

По характеру лизинговых платежей различают:

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

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

Ситуация 1:

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

Таблица 6 Исходные данные для расчёта лизинговых платежей

Условия лизингового соглашения	Величина показателя		
Стоимость оборудования	10000 тыс. руб		
Срок его полной амортизации	5 лет		
Годовая норма амортизации	20%		
Срок лизинга	5 лет		
Процентная ставка за кредит	5%		
Размер комиссии по лизингу	3%		
Ставка налога на добавленную	18%		
стоимость			

Решение:

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

Расчёт среднегодовой стоимости оборудования:

Таблица 7 Расчёт среднегодовой стоимости арендованного оборудования

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

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

Амортизационные отчисления 2000;

Проценты за кредит: 9000х5:100=450;

Комиссионные лизингодателю: 9000х3:100=270;

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

Налог на добавленную стоимость: 720х18:100=129,6

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

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

Таблица 8 Общий размер лизинговых платежей по годам

Период	Амортизаци	Процент	Комиссионн	Выручка,	НДС	Общая сумма
	онные	за кредит	ые	облагаемая		лизинговых
	отчисления			НДС		платежей
1	2000	450	270	720	129,6	2720
2	2000	350	210	560	100,8	2660,8

3	2000	250	150	400	72	2472
4	2000	150	90	240	43,2	2283,2
5	2000	50	30	80	14,4	2094,4
Всего	10000	1250	750	2000	360	12230,4

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

2. Финансово – экономические расчёты.

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

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

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

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

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

р – первоначальная сумма инвестирования.

Доход в результате инвестирования W определяется:

$$W=s-p$$
.

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

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

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

3. Учёт инфляции при проведении финансово – экономических расчётов.

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

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

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

$$In = 1+t; t-In-1;$$

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

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

In =
$$(1+t)^{N}$$
,

где N – количество таких периодов в течение рассматриваемого срока.

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

$$Pt = \frac{S}{In}$$
.

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

$$it = \frac{(1+nr)In-1}{n},$$

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

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

Решение: Сумма вклада с процентами:

$$S = 500(1+0.5 \cdot 0.3) = 575 \text{ py}6.$$

Индекс инфляции составит:

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

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

$$Pt = 575:1,13 = 508,85 \text{ py6}.$$

Сума обесценивания денег оставит:

$$575 - 508,85 = 66,15$$
 py6.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования предусматривается выделение в учебных планах ВУЗов времени, отводимого на самостоятельную (внеаудиторную) работу студентов. Главное в её правильной организации – планирование, задаваемое тематическими планами последовательностью изучения экономических дисциплин. Известно, что в процессе обучения в ВУЗе удельный вес самостоятельной работы достаточно велик. Поэтому для студента крайне важно овладеть её правильной методикой.

Краткие рекомендации по тем видам самостоятельной работы, которые могут быть использованы при изучении данного курса. К таким видам относятся:

⇒ работа над лекционным материалом;

- ⇒ работа над учебными пособиями, монографиями, научной периодикой;
- ⇒ изучение и конспектирование нормативного материала;
- ⇒ подготовка к семинарам;
- ⇒ написание рефератов;
- ⇒ подготовка к зачету или экзамену.

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

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно методики работы отличается OT при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения. Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откладывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление – для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету. Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование

письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции: прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, дополнительной обработки, требующие консультации В частности, преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации. Работая над текстом лекции, необходимо иметь под рукой справочные издания: словарь-справочник, энциклопедический экономический словарь, В которых найти ОНЖОМ объяснение многим встречающимся в тексте терминам, содержание которых студент представляет себе весьма туманно, хотя они ему и знакомы.

Свою специфику имеет работа с учебными пособиями, монографиями, периодикой. Перечень вопросов, подлежащих изучению, приведен в учебнометодическом комплексе по данной дисциплине. Не все эти вопросы будут достаточно полно раскрыты на лекциях. Отдельные вопросы будут освещены недостаточно полно или вообще не будут затронуты. Поэтому, проработав лекцию по конспекту, необходимо сравнить перечень поднятых в ней вопросов с тем перечнем, который приведен в указанном источнике по данной теме, и изучить ряд вопросов по учебным пособиям, дополняя при этом конспект лекций. Как видно из примерного тематического плана курса, на сессии будут прочитаны лекции не по всем вопросам курса. Часть тем будет вынесена на самостоятельное изучение студентами, прежде всего с помощью учебных пособий. Следует хорошо помнить, что работа с учебными пособиями не имеет ничего общего со сквозным пограничным чтением текста. Она должна быть направлена на поиски ответов на конкретно поставленные в программе вопросы или вопросы для подготовки к зачету. Работая с учебными пособиями, не следует забывать о справочных изданиях.

Все, сказанное выше, в равной степени относится и к работе в монографической литературой и научной периодикой. При работе над темами, которые вынесены на самостоятельное изучение, студент должен

самостоятельно выделить наиболее важные, узловые проблемы, как это в других темах делалось преподавателем. Здесь не следует с целью экономии времени подходить к работе поверхностно, ибо в таком случае повышается опасность "утонуть" в обилии материала, упустить центральные проблемы. Результатом самостоятельной работы должно стать собственное самостоятельное представление студента об изученных вопросах.

Работа с периодикой и монографиями также не должна состоять из сквозного чтения или просмотра текста. Она должна включать вначале ознакомительное чтение, а затем поиск ответов на конкретные вопросы. Основная трудность для студентов заключается здесь в необходимости-усвоения, понимания и запоминания значительных объемов материала. Эту трудность, связанную, прежде всего, с дефицитом времени, можно преодолеть путем усвоения интегрального алгоритма чтения.

Подготовка к семинарскому занятию требует, прежде всего, чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений. Особенно это актуально при использовании новых форм обучения: семинаров-конференций, коллоквиумов, деловых игр и т.п. В последнее время все большее распространение получают просмотры видеокассет с записью лекций преподавателя, использование иной аудиовизуальной техники.

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА (КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ)

Материалы по выполнению домашних заданий (рефератов, расчетнографических работ, курсовых работ и проектов): тематика домашних заданий,

пример выполнения заданий, методические указания студентам по выполнению домашних заданий.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА

Реферат (от латинского "докладывать", "сообщать") представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Таким образом, реферат — это сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами. Написание реферата практикуется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Подготовка рефератов способствует формированию правовой культуры у будущего специалиста, закреплению у него юридических знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические явления современности, вести полемику.

Процесс написания реферата включает:

- ✓ выбор темы;
- ✓ подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- ✓ составление плана;
- ✓ написание текста работы и ее оформление;
- ✓ устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов, и определяется собственная позиция студента с

изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они обобщать призваны отражать передовые научные идеи, тенденции юридической практики, учитывая при ЭТОМ изменения текущем законодательстве. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и рекомендованные преподавателем. Однако источники, источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать подобранные произведения, самостоятельно В результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за журнальными статьями. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из *введения*, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, *основного материала*, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и *заключения*, где формируются выводы, оценки, предложения.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять термины, свойственные науке конституционного права, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 10-15 страниц Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

На титульном листе студент указывает название института, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, а в самом конце — дату написания работы и личную подпись.

Особое внимание следует уделить оформлению научно-справочного аппарата и прежде всего подстрочных сносок (внизу страницы, под чертой). Сноска должна быть полной: с указанием фамилии и инициалов автора, названия книги, места и года ее издания, страницы, с которой взята цитата или соответствующее положение. Для статей из журналов, сборников указывают фамилию и инициалы автора, название статьи, затем название журнала или сборника статей с указанием года издания и номера (или выпуска). При ссылке на газетную статью кроме названия и года издания указывают дату. Оформляя нормативные источники, необходимо указывать полное и точное название нормативного акта, дату его принятия и редакции, а также изменений и дополнений. При этом обязательными являются название, год, номер и статья официального издания, где был опубликован нормативный акт. Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и описки как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

Также реферат является основным контрольным документом перед сдачей экзамена или зачета (является допуском к экзамену, зачету).

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Контрольная работа направлена на:

- углубление и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самоподготовки;
- развитие у студентов способности к творческому, самостоятельному анализу учебной и специальной литературы;
- выработку умений по систематизации и обобщению усвоенного материала и критически оценивать его;
- формирование навыков практического применения своих знаний, аргументированного, логического и грамотного изложения своих мыслей;
- получение навыков исследовательской работы, а также комплексного системного подхода к изучению и применению специальных знаний.

Контрольные работы, в зависимости от специфики дисциплины могут быть:

- теоретического плана (последовательное изложение материала по избранной теме на основе изучения ряда литературных источников, проведенных исследований);
- смешанные (наряду с теоретическим используется материал производственной практики);
- практического плана.

Основные этапы выполнения контрольной работы:

- 1. Выбор темы.
- 1. Детальное изучение методики её написания посредством устных и письменных консультаций с преподавателем и изучения методических разработок.
- 2. Отбор и изучение литературных источников, указанных в пособии.
- 3. Сбор фактического материала, его анализ и обобщение.
- 4. Составление плана изложения материала.
- 5. Написание чернового варианта работы.

6. Тщательная литературная обработка и окончательное оформление текста. Предлагаемые студентам темы контрольных работ сформулированы таким образом, что раскрытие каждой из них невозможно без знания всего объема вопросов, предусмотренных программой курса. Вопрос, являющийся темой контрольной работы, может быть изучен шире и обстоятельнее, нежели он освещается в учебниках и на занятиях с учетом собственного опыта,

Требования, предъявляемые к выполнению контрольных работ

собственных наблюдений и исследований по проблеме.

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 10-20 страниц, шрифт Times New Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

Контрольная работа должна иметь нумерацию страниц – внизу с правой стороны.

Основные вопросы, освещенные в работе, следует указать в плане работы (содержании) и выделить в тексте. При цитировании положений из литературы необходимо делать точные ссылки на источники. Кроме основных вопросов (2-3) план включает введение и заключение. Вступительная часть содержит краткую характеристику излагаемого вопроса, его актуальность, разработанность в литературе, цель и краткое описание структуры контрольной работы.

В заключении необходимо подвести итоги, сделать выводы и дать возможные рекомендации.

В конце контрольной работы необходимо привести список используемой литературы, в соответствии с использованными ссылками и оформленный по правилам библиографического описания. Студент в праве привлекать любую литературу, помимо рекомендованной, в конце работы необходимо поставить дату и подпись.

Контрольная работа не может быть засчитана при наличии хотя бы одного из ниже перечисленных недостатков:

- если полностью или в значительной части работа выполнена несамостоятельно, т.е. путем механического переписывания учебников, специальной или другой литературы;
- если выявлены существенные ошибки, свидетельствующие о том, что содержание тем не раскрыто и основные вопросы курса не усвоены;
- если работа отличается узконаправленным замкнутым подходом к решаемым проблемам без применения комплексного анализа, позволяющего студенту проявить широкий объем знаний написана небрежно, неразборчиво, с несоблюдением правил оформления.

Контрольная работа представляется в установленные сроки. Если предоставленная работа не отвечает требованиям, она возвращается студенту. Преподаватель перечисляет недостатки и дает советы по их устранению.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫБОРУ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, КОНТРОЛЬНЫХ И КУРСОВЫХ РАБОТ

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ определяется преподавателем на сессии, в случае, если преподаватель не определяет свой порядок выбора вариантов, студент работает по следующей схеме.

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ выбирается по первой букве фамилии студента (в случае, если тем рефератов или контрольных заданий будет меньше, чем номеров варианта, отсчет номера своей самостоятельной работы выбирается по круговой схеме):

A	1	Ж	8	О	15	X	22	Я	29
Б	2	3	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	P	17	Ч	24		
Γ	4	К	11	C	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	T	19	Щ	26		
Е	6	M	13	У	20	Э	27		
Ë	7	Н	14	Φ	21	Ю	28		

<u>МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ и</u> <u>ЭКЗАМЕНУ</u>

Экзамен (зачёт) - важные этапы в учебном процессе, имеющие целью проверку знаний, выявление умений применять полученные знания к решению практических задач. Как подготовка к экзамену, так и сам экзамен - форма активизации и систематизации полученных знаний, их углубления и закрепления. Подготовка к экзаменам для студентов, особенно заочной формы обучения, всегда осложняется дефицитом времени.

Как подготовиться к экзамену

Возможно, в то время как Вы читаете этот раздел, Вы уже изучили значительную часть курса и получили оценки за КР, поэтому Вы уже имеете какое-то представление о Ваших способностях отвечать на вопросы, поставленные дисциплиной.

Для экзамена необходимо следующее: экзаменационные вопросы; материалы курса; ваши КР; ваши записи; ваш преподаватель; ваша учебная группа; учебные занятия.

Рекомендуем воспользоваться общими советами.

- 1. Используйте экзаменационные вопросы. Это даст Вам верное представление о том, что нужно ожидать на экзамене. Попрактикуйтесь в написании ответов на вопросы, стараясь уложиться в отведённое время, но при этом имейте под руками материалы курса, чтобы проверить Вашу память на относящиеся к делу идеи и концепции.
- 2. Используйте материалы курса. У Вас будут хорошие шансы сдать экзамен успешно, если Вы используете материалы курса в Ваших ответах на экзаменационные вопросы. Просмотрите все книги. Сделайте свежие записи. Выпишите некоторые ключевые слова, имена, методы и повесьте на видном месте. Постарайтесь бегло просмотреть основные идеи курса, когда у Вас появится некоторое время для обдумывания. Найдите цели и выводы в каждом разделе они обычно содержат основные результаты и составят основу для экзаменационных вопросов.

- 3. Прибегните к помощи Вашего преподавателя и других студентов Вашей группы.
- 4. Используйте лекции и учебные занятия для подготовки к экзамену.

Экзаменаторы хотят проверить, насколько хорошо Вы понимаете содержание курса и можете ли Вы применить его в соответствующей ситуации. Посмотрите на вопросы в экзаменационном листе. Какую часть курса они включают? Можете ли Вы очень кратко объяснить теорию или идею и применить их в вашем ответе на эти частные вопросы? Воспользуйтесь множеством ссылок на идеи курса. Это продемонстрирует, что Вы поняли и можете применять их. Если Вы сумеете придать значение всему перечисленному выше, то Вы должны сдать экзамен. Но, ради себя самого прочтите вопрос, убедитесь, что Вы понимаете, о чём Вас спрашивают, и затем подготовьте свой ответ.

Как сдавать экзамены (зачеты)

Всё, что говорилось о КР, полностью применимо и к экзаменам, хотя метод написания Ваших ответов на вопросы задания не может быть тем же самым, что и в условиях экзамена. На экзамене Вы будете находиться в более напряжённых условиях, так как Вы будете ограничены во времени. И, возможно. Вы будете ощущать некоторую обеспокоенность, так как у Вас не будет материалов курса, которые могли бы Вам помочь. Давайте сначала рассмотрим, как справиться с чувством беспокойства, хотя такие ощущения вполне нормальны для подобных ситуаций. Однако Вы можете обратить их себе на пользу. Повышенная выработка адреналина в действительности может помочь Вам в успешном выполнении, но Вы не должны позволять Вашему беспокойству слишком сильно овладевать Вами и вводить Вас в состояние паники. Ниже приведены некоторые приемы, которые могут помочь Вам справиться со стрессом:

- ⇒ возьмите себя в руки, сделайте несколько глубоких вдохов, чтобы восстановить дыхание;
- ⇒ тщательно прочтите вопросы экзаменационного билета, так как, если Вы их неправильно поймёте, Вы можете потерять шанс на успешную сдачу экзамена;

- ⇒ медленно прочтите содержание вопросов, прежде чем решить, что делать дальше;
- ⇒ решите, как Вы распределите Ваше время;
- ⇒ точно определите, что требуется для ответа на вопрос, потому что маловероятно, что в ответе потребуется написать всё, что Вы знаете об этой проблеме. Неправильный ответ на вопрос является наиболее частой причиной неудач на экзамене;
- ⇒ положите в основу или "высветите" какие-либо ключевые слова из вопроса, которые будут действовать как указатели, для получения ответа, удовлетворяющего требованиям;
- ⇒ спланируйте и представьте Ваши ответы в таком же строгом виде, как Вы это делали в ваших КР, но не забывайте, что в итоге это должны быть более короткие ответы;
- ⇒ чтобы преодолеть свою нервозность и начать выполнение, Вы можете применить методы, которыми Вы пользовались при выполнении Ваших КР: припомните все идеи, начертите диаграммы или используйте любые из привычных Вам по выполнению КР способов. Сам факт перемещения ручки или карандаша по бумаге подвигнет Вас к действиям, обычно вслед за этим следует творческий процесс;
- ⇒ по мере развития Вашего ответа обратитесь вновь к вопросу и Вашему плану и проверьте, не уклонились ли Вы от первоначального направления;
- ⇒ держите рядом с собой часы, так как очень легко потратить чересчур много времени на более лёгкие вопросы, а Вы должны ответить на требуемое количество вопросов для успешной сдачи экзамена;
- ⇒ пишите разборчиво;
- ⇒ кратко объясняйте теорию/ концепцию, чтобы показать, что Вы понимаете их и можете применить их соответствующим образом к ситуации, описанной в вопросе;
- ⇒ и наконец, убедитесь, что Вы оставили достаточно времени на то, чтобы прочитать Ваш ответ и исправить любые очевидные ошибки прежде, чем

кончится экзамен.

Хорошее планирование и разумный контроль ситуации обычно приводят к успеху на экзамене.

При неблагоприятном стечении обстоятельств, ведущем к провалу на экзамене, помните, что это ещё не конец света. Вы приобрели какую-то часть знаний, и это само по себе является удачей, так как Вы сможете применить их в Вашей работе в дальнейшем. И обычно имеется второй шанс попытаться сдать экзамен позже.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ

Критерии оценки знаний при защите контрольной работы

Реферат (контрольная работа) считается допуском к сдаче зачета (экзамена). Во время защиты студент должен ответить на все вопросы и замечания руководителя, продемонстрировать знание изученного вопроса, свободное владение всеми источниками информации, использованными для ее написания, и своими знаниями подтвердить самостоятельность выполнения реферата (контрольной работы)

Оценка «зачтено» выставляется в том случае, если работа выполнена в соответствии с установленными требованиями и выполнены в целом все задания контрольной работы

Оценка «не зачтено» выставляется в том случае, если работа выполнена не в соответствии с установленными требованиями и не выполнены в целом все задания контрольной работы

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

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

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

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

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

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

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на экзамене вытаскивает билет, отвечает на экзаменационных листах (письменно) — 30 минут, затем отвечают преподавателю на билет и дополнительные вопросы. Оценка за экзамен выставляется в зачетно-экзаменнационную ведомость и зачетную книжку студента.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЭКЗАМЕНЕ ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

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

последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный С вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.	4
Дан полный, развернутый ответ на поставленный D 80-76 вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	4 4 (-)
Дан полный, но недостаточно последовательный E 75-71 ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинноследственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	3 3 (+)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	3
Дан неполный ответ, логика и Е 65-61	3

последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.			3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F_x	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЗА СЕМЕСТР

(для всех дисциплин с нижеперечисленным контролем)

Вид контроля		Оценка (в баллах)		
		максимум	минимум	
Контрольная работа, реферат		20	10	
Зачет, зачет с оценкой, экзамен		80	50	
ИТОГО ЗА ДИСЦИПЛИ	ИНУ	100	60	

Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний	Балл по	Средний	Балл по	Средний	Балл по
балл по 5-	100	балл по 5-	100	балл по 5-	100
балльной	балльной	балльной	балльной	балльной	балльной
системе	системе	системе	системе	системе	системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44

4.5	91	3.5	76	2,4	36-40
4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30
4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

(Задание: выполнить контрольную работу)

Контрольная работа выполняется студентом по следующей схеме: 1 вопрос из 1 модуля, 1 вопрос из 2 модуля, по начальной букве своей фамилии)

ЗАДАНИЕ К КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ определяется преподавателем на сессии, в случае, если преподаватель не определяет свой порядок выбора вариантов, студент работает по следующей схеме.

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ выбирается по первой букве фамилии студента (в случае, если тем рефератов или контрольных заданий будет меньше, чем номеров варианта, отсчет номера своей самостоятельной работы выбирается по круговой схеме):

A	1	Ж	8	О	15	X	22	Я	29
Б	2	3	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	P	17	Ч	24		
Γ	4	К	11	C	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	T	19	Щ	26		
Е	6	M	13	У	20	Э	27		
Ë	7	Н	14	Φ	21	Ю	28		

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

- 28. Валютный курс и его курсообразующие факторы.
- 29. Международный кредит и его формы.
- 30. Годовая отчетность и ее назначение.
- 31. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитной организации.
- 32. Разновидности банковского надзора: дистанционный надзор, контактный надзор.
- 33. Учет собственных капитальных вложений.
- 34. Формирование уставного капитала банка.
- 35. Банковское регулирование, банковский надзор.

- 1. Основные функции коммерческого банка.
- 2. Создание двухуровневой банковской системы в России.
- 3. Правовые основы деятельности коммерческого банка.
- 4. Коммерческие банки и их классификация.
- 5. Функции коммерческих банков.
- 6. Участие коммерческих банков в финансировании предпринимательской деятельности.
- 7. Классификация операций коммерческих банков.
- 8. Услуги коммерческих банков.
- 9. Создание коммерческого банка в РФ
- 10. Реорганизация коммерческого банка в РФ
- 11. Ликвидация коммерческого банка в РФ
- 12. Значение и содержание Устава кредитной организации
- 13. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
- 14. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
- 15. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
- 16. Организация деятельности коммерческого банка в составе корпораций (финансово-промышленных групп, холдингов и др.).

- 17. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентамиюридическими лицами.
- 18. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентамифизическими лицами
- 19. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке.
- 20. Организация кассовых операций в коммерческом банке.
- 21. Пассивные операции коммерческого банка.
- 22. Активные операции коммерческого банка.
- 23. Кредитная политика банка.
- 24. Организация кредитования корпоративных клиентов
- 25. Организация кредитование физических лиц.
- 26. Методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.
- 27. Методики оценки кредитоспособности физических лиц.
- 28. Проблема обеспечения качества банковских услуг и защиты интересов клиентов.
- 29. Организация обслуживание клиентов банка с использованием пластиковых карточек.
- 30. Управление коммерческим банком и его элементы.
- 31. Организационная структура и функции подразделений коммерческого банка.
- 32. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками
- 33. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
- 34. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
- 35. Банковская тайна и организация предоставления информации о деятельности банка.

<u>МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ</u>

по дисциплине

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ

Вопросы к экзамену

- 1. Банковская система; основные понятия, основные элементы банковской системы.
- 2. Банковская система; ее состав, назначение банковской инфраструктуры.
- 3. Сущность банка, его специфика, элементы структуры банка.
- 4. Особенности развития банковской системы России.
- 5. Центральный Банк и его роль в банковской системе.
- 6. Функции и принципы Центрального Банка.
- 7. Время и предпосылки создания первого Центрального Банка.
- 8. Значение экономической независимости Центрального Банка.
- 9. Цели, задачи и функции Центральных Банков.
- 10. Инструменты регулирования Центральных Банков.
- 11. Характеристика дисконтной и залоговой политик Центральных Банков.
- 12.Организационная структура Центрального Банка в соответствии с традиционной моделью.
- 13. Депозитная политика Центральных Банков.
- 14. Стратегии Центрального Банка.
- 15. Работа банка с Расчетно-кассовым центром Банка России.
- 16. Мера сохранности денежной наличности.
- 17. Особенности осуществления расчетов через Банк России.
- 18.Открытия и закрытия корсчетов банков в ЦБ РФ.
- 19. Международный кредит и его формы.
- 20.Особенности Европейского банка реконструкции и развития.
- 21. Участие России в международных финансовых институтах.
- 22. Годовая отчетность и ее назначение.
- 23.Учет собственных капитальных вложений.
- 24. Формирование уставного капитала банка.

- 25. Банковское регулирование, банковский надзор.
- 26. Роль банковской системы в экономике государства.
- 27. Состав банковской системы Российской Федерации.
- 28. Методы государственного регулирования банковской системы.
- 29. Банки и глобализация мировой экономики.
- 30. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ.

- 1. Создание коммерческого банка в РФ
- 2. Реорганизация коммерческого банка в РФ, ликвидация коммерческого банка в РФ
- 3. Значение и содержание Устава кредитной организации
- 4. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
- 5. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
- 6. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
- 7. Получение кредитов коммерческим банком в Банке России.
- 8. Организация деятельности коммерческого банка в составе корпораций (финансово-промышленных групп, холдингов и др.).
- 9. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентамиюридическими лицами.
- 10. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентамифизическими лицами
- 11. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке.
- 12. Кассовые операции коммерческого банка.
- 13. Кредитная политика коммерческого банка.
- 14. Организация и методика кредитования корпоративных клиентов
- 15. Организации и методика кредитование корпоративных клиентов , физических лиц.
- 16. Организация обслуживание клиентов банка с использованием пластиковых карточек.
- 17. Внутренняя и внешняя среда банка.
- 18. Политика банка. Стратегия и тактика управления банком.

- 19. Процесс управления банком и его элементы, организация разработки целей банка, организация банковского маркетинга.
- 20. Банковские инновации, банковский менеджмент и его элементы.
- 21. Организационная структура коммерческого банка, функции совета банка.
- 22. Функции дополнительные структурные подразделений: управление экономического анализа, внутреннего контроля, координации и совершенствования банковской деятельности; отдел повышения квалификации и профессиональной подготовки персонала; развития и совершенствования технологий обработки информации и др.
- 23. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками
- 24. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
- 25. Организация расчетов через корреспондентские счета, открываемые коммерческими банками в Банке России.
- 26. Организация банковского клиринга.
- 27. Риски и безопасность банковской деятельности
- 28. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
- 29. Банковская тайна и ее значение в деятельности организации
- 30. Аудиторская проверка банка: основания, цели, задачи, методика.

ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО И КОММЕРЧЕСКОГО БАНКОВ" МОЛУЛЬ 1

- 1. Главным звеном банковской системы любого государства (банком банков) является в РФ:
- а) Коммерческий банк.
- б) Центральный банк.
- в) Сберегательный банк.
- г) Ипотечный банк.

- 2. Инструмент денежно-кредитной политики ЦБ РФ, суть которого в покупке или продаже ЦБ ценных бумаг за свой счет:
- а) Рефинансирование банков.
- б) Установление ориентиров роста денежной массы.
- в) Валютное регулирование.
- г) Операции на открытом рынке.
- 3. Функции денежно-кредитного регулирования:
- а) Осуществлять эмиссию наличных денег и организовать их обращение.
- б) Регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитных организаций.
- в) Регулирование экономики путем воздействия на состояние кредита и денежного обращения.
- г) Регулировать прохождение валюты.
- 4. Инструмент денежно-кредитного регулирования ЦБ РФ, под которым понимается кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей:
- а) Политика валютного курса.
- б) Операции на открытом рынке.
- в) Изменение процентных ставок.
- г) Рефинансирование.
- 5. Метод, который не относится к денежно-кредитной политике:
- а) Политика валютного курса.
- б) Изменение норм обязательных резервов банка.
- в) Дисконтная политика.
- г) Налоговая политика.
- 6. К основным пассивным операциям ЦБ относятся:
- а) Операции по образованию собственного капитала.
- б) Эмиссия банкнот.
- в) Прием вкладов коммерческих банков и казначейства.
- г) Расчетно-кассовое обслуживание клиента.

- 7. Какая из перечисленных политик регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и Центральным банком и тем самым оказывает влияние на состояние резервов кредитных институтов:
- а) Депозитная политика.
- б) Политика открытого рынка.
- в) Дисконтная политика.
- г) Валютная политика.
- 8. К активным операциям ЦБ относятся:
- а) Операции по образованию собственного капитала казначейства.
- б) Учетно-ссудные операции.
- в) Операции с золотом и иностранной валютой.
- г) Вложения в ценные бумаги.
- 9. Указать задачу, которая не ставится перед Центральным банком:
- а) Должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты для правительства, хранить золотовалютные резервы.
- б) Пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот.
- в) Совершать операции с торгово-промышленной клиентурой, хранить кассовые резервы, предоставлять им кредиты, осуществлять надзор.
- г) Выступать посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.
- 10. Укажите объективные факторы оценки независимости ЦБ:
- а) Взаимоотношения между Центральным банком страны и правительством с учетом неформальных контактов руководителей.
- б) Участие государства в капитале ЦБ и распределение прибыли.
- в) Право государства на вмешательство в денежно-кредитную политику.
- г) Процедура назначения руководства банка.
- 11. Конституционный режим это:
- а) Условия, позволяющие создать устойчивую систему денежного обращения.
- б) Это система ограничений, в рамках которого государство может проводить свою политику.

- в) Система описаний, в котором руководствуется общество в своем поведении.
- г) Соответствующие образцы поведения властей поддерживающих общество.
- 12. Доходы от финансовой деятельности ЦБ:
- а) Полученные проценты.
- б) Наличные деньги в обращении.
- в) Выплаченные проценты.
- г) Нет правильных ответов.
- 13. Денежное обращение это:
- а) Движение наличных денег.
- б) Движение денег при выполнение ими своих функцией в наличной и безналичной формах, обслуживающие реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.
- в) Изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков.
- г) Часть денежного оборота, равная сумме всех платежей совершенных в наличной форме за определенный период времени.
- 14. Выбор и сочетание инструментов денежно-кредитного регулирования зависит от стратегии ЦБ. Назовите требования, предъявляемые к инструментам:
- а) Равномерность.
- б) Своевременность действия.
- в) Максимальной действенностью.
- г) Безотказность.
- 15. Под долгосрочными целями денежно-кредитной политики понимается:
- а) Стратегия ЦБ рассчитанная на период до 1 года.
- б) Стратегия ЦБ рассчитанная на период от 1 года до нескольких лет.
- в) Нет прав ильных ответов.
- 16. Что относится к средствам обмена:
- а) Телеграфные переводы.
- б) Акции.
- в) Дорожные чеки.

- 17. К основным видам рисков, которые необходимо учитывать при управлении деятельностью коммерческого банка:
- а) Процентный риск.
- б) Риск дееспособности.
- в) Риск недиверсифицированности вложений.
- 18. Банк России осуществляет денежно-кредитную политику с помощью целого ряда инструментов:
- а) Процентные ставки по операциям Банка Росси.
- б) Операции на открытом счете.
- в) Установление ориентиров роста.
- г) Нет правильного ответа.
- 19. Современная кредитная система состоит из основных звеньев:
- а) ЦБ, государственные или полугосударственные банки.
- б) Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения.
- в) Банковский сектор.
- 20. Учетно-ссудные операции это:
- а) Активные операции.
- б) Пассивные операции.
- в) Безналичные операции.
- г) Кассовые операции.
- 21. Функции ЦБ РФ:
- а) Разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику.
- б) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- в) Проводит анализ и прогнозирование экономики РФ в целом и по регионам.
- 22. Методы контроля и управления регулирования денежной массы ЦБ РФ:
- а) Операции на открытом рынке.
- б) Кредитование банков.
- в) Установление процентных ставок по операциям ЦБ РФ.
- г) Покупка, продажа и хранение ценных бумаг
- 23. Кому подотчетен Банк России?:

- а) Президенту РФ.
- б) Государственной Думе.
- в) Совету Федерации.
- 24. Какая из перечисленных политик регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и центральным банком и тем самым оказывает влияние на состояние резервов кредитных институтов:
- а) Депозитная политика.
- б) Политика открытого рынка.
- в) Дисконтная политика.
- г) Валютная политика.
- 25. Какова полная структура управления ЦБ:
- а) Председатель совет директоров заместитель рассчетно-кассовые центры.
- б) Председатель совет директоров директора главного управления ЦБ в регионах.
- в) Расчетно-кассовые центры.
- г) Нет правильных ответов.
- 26. Основные операции Банка России с бюджетом:
- а) Валютные интервенции.
- б) Покупка государственных ценных бумаг.
- в) Обслуживание государственного долга.
- 27. Надзорные функции ЦБ:
- а) Проверка операций банков.
- б) Установление целевых ориентиров роста денежной массы.
- в) Контроль соблюдения нормативов.
- г) Нет правильных ответов.
- 28. На каких принципах основаны взаимоотношения ЦБ и коммерческих банков:
- а) Формирование страховых фондов.
- б) Взыскание штрафов.
- в) Создание условий для стабильности банков.
- г) Нет правильных ответов.

- 29. Система рефинансирования это:
- а) Формы, порядок, условия, сроки и лимиты кредитования ЦБ и кредитных учреждений для регулирования ликвидности банковской системы.
- б) Купля-продажа Банком России коммерческих и других векселей, государственных облигаций и прочих процентных ценных бумаг.
- в) Кредитование Банком России банков.
- 30. Какие режимы являются основополагающими в современной денежной системе:
- а) Денежный.
- б) Конституционный.
- в) Денежный, конституционный.
- 31. Валютные интервенции ЦБ:
- а) Купля-продажа ЦБ коммерческих и других векселей, государственных облигаций.
- б) Движение наличных денег.
- в) Купля-продажа ЦБ иностранной валюты против российской на межбанковски или биржевом рынках.
- 32. Условия развития и функционирования банковской системы:
- а) Внутренние не противоречия.
- б) Принцип адекватного правового обеспечения.
- в) Контроль.
- 33. Каким путем осуществлял ось денежно-кредитного регулирования экономики РСФСР:
- а) Путем определения норм обязательных резервов.
- б) Путем учетных станок по кредитам
- в) Установление экономических нормативов для банков.
- 34. Что приводит денежную систему страны в расстройство:
- а) Высокие темпы инфляции
- б) Проведение монетарной политики
- в) Высокие штрафы.
- г) Профицит.

- 35. Виды инфляции:
- а) Инфляция спроса.
- б) Инфляция издержек.
- в) Инфляция распределения денег.
- 36. Теория денежно-кредитного регулирования:
- а) Кейнсианская.
- б) Маржинальная.
- в) Неоклассическая.
- 37. Расходы финансовой деятельности ЦБ:
- а) Дивиденды.
- б) Операционные расходы.
- в) Общие нормативные расходы.
- 38. Основа Кейнсианской модели денежно-кредитного регулирования:
- а) Принцип «кредитного регулирования».
- б) Инфляционные процессы.
- в) Кредит как форма движения производственного капитала.
- 39. Укажите отличие между категориями «деньги» и «кредит»:
- а) Кредит является более узкой, чем деньги.
- б) Кредит создает не только деньги, но и другие средства платежа.
- в) Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность не в факте отсрочки платежа.
- г) Кредит безвозвратен.
- 40. Основные направления денежно-кредитной политики в 1997 г.:
- а) Сужение эмиссии.
- б) Ограничение предложения денег.
- в) Монетарная политика.
- 41. Смысл этой политики заключается в том, чтобы методом изменения условий рефинансирования коммерческих банков влиять на ситуацию на денежном рынке и рынке капиталов: .
- а) Дисконтная политика.
- б) Валютная политика.

- в) Инвестиционная политика.
- г) Залоговая политика.
- 42. Вложения в ценные бумаги могут осуществляться ЦБ с целью:
- а) Увеличения доходов правительства федерального бюджета.
- б) Покрытия кассовых разрывов.
- в) Регулирования ликвидности банковской системы, денежной массы и курса государственных облигаций.
- г) Покупки ими государственных облигаций правительства для покрытия бюджетного дефицита.

- 1) Кредитной организацией является:
- а) коммерческий банк;
- Ь) финансовое учреждение;
- с) небанковская кредитная организация;
- d) организации осуществляющие инкассацию денежных средств, платежных и расчетных документов.
- 2) Ликвидность банка это:
- а) способность банка своевременно погашать свои обязательства;
- Ь) банк обеспеченный ресурсами;
- с) банк, работающий прибыльно;
- d) банк, выполняющий обязательства перед бюджетами и внебюджетными фондами;
- 3) Банки могут выполнить операции и сделки:
- а) предусмотренные в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Ь) все операции с финансами;
- с) предусмотренные в уставе банка;
- d) предусмотренные в полученной лицензии;
- 4) Банкам запрещено заниматься:
- а) производственной, торговой и страховой деятельностью;
- Ь) Операциями не предусмотренными в лицензии;
- с) без наличия лицензии Банка России;

- d) операциями с драгоценными металлами и камнями;
- 5) Регистрацию создания коммерческого банка осуществляет:
- а) Центральный банк РФ;
- Ь) органы государственной власти;
- с) местными органами власти;
- d) единый регистрирующий орган
- 6) Учредителями банка могут быть:
- а) Юридические и физические, финансово стабильные, заинтересованные в создании банка и готовые принять участие в формировании уставного капитала банка и проработавшие не менее 3-х лет после регистрации, и которым по закону не запрещено участвовать в банковской деятельности;
- b) юридические и физические лица, располагающие соответствующими средствами для внесения в уставный капитал банка;
- с) юридические и физические лица, вносившие свои или заемные средства в уставный капитал банка;
- d) юридические и физические лица, подписавшие договор о создании банка;
- 7) Учредительные документы банка:
- а) Устав, учредительный договор, протокол собрания учредителей, свидетельство о государственной регистрации;
- Ь) учредительный договор;
- с) зарегистрированный устав;
- d) свидетельство о государственной регистрации;
- 8) Уставный капитал банка составляется:
- а) из номинальной стоимости акций, приобретенных учредителями или номинальной стоимости долей участников банка;
- Ь) из суммы денежных средств внесенных учредителями при создании;
- с) из стоимости имущества и здания, переданных банку;
- d) из суммы денежных средств находящихся на счетах банка;
- 9) Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:
- а) средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, денежные средства и объекты собственности находящихся в ведении

федеральных органов власти; привлеченные средства;

- Ь) средства местных бюджетов;
- с) привлеченные, заемные средства и кредиты банка;
- d) иностранные инвестиции;
- 10) Резервный фонд банка создается для:
- а) покрытия убытков и потери банка;
- Ь) увеличения уставного капитала;
- с) обеспечения платежеспособности;
- d) для поощрения персонала;
- 11) Источник формирования резервного фонда:
- а) часть прибыли банка после уплаты налогов;
- Ь), средства из уставного капитала банка;
- с) средства учредителей;
- d) кредиты выделяемые Центральным банком РФ;
- 12) Направления использования резервного фонда банка:
- а) на покрытие убытков, увеличение уставного капитала и создания фондов;
- Ь) на поддержание ликвидности и платежеспособности банка;
- с) на про ведение расчетов банка;
- d) на выполнение обязательств банка перед бюджетами всех уровней;
- 13) Размер резервного фонда устанавливается:
- а) Центральным банком РФ;
- Ь) регистрирующим органом;
- с) коммерческим банком в уставе, исходя из рекомендаций Банка России;
- 14) Для получения дополнительной лицензий банк должен соответствовать следующим требованиям:
- а) финансовая устойчивость в течение последних шести месяцев, выполнение резервных требований, обязательств перед бюджетами, технических и квалификационных требований;
- b) требованиям единого регистрирующего органа Министерства по налогам и сборам РФ;
- с) требованиям законодательства;

- 15) Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:
- а) на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- b) на выполнение банковских операций: 1. со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц); 2. в рублях и иностранной валюте; 3, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- с) генеральная лицензия на выполнение всех банковских операций;
- 16) Какие виды лицензий могут быть выдана действующему банку:
- а) со средствами в рублях и иностранной валюте; на привлечение денежных средств физических лиц, генеральная лицензия;
- Ь) генеральная лицензия;
- с) никаких.
- 17) Решение об отзыве у банка лицензии на совершение банковских лицензий принимается:
- а) Банком России;
- Ь) регистрирующим органом;
- с) органами государственной власти;
- 18) Порядок отзыва и аннулирования лицензий установлены:
- а) в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- b) в ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и предпринимателей»;
- с) в ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- 19) Порядок открытия (закрытия) подразделений банком:
- а) в соответствии с решением органа управления и уведомительный характер;
- Ь) по разрешению Центрального Банка РФ;
- с) по решению кредитной организации;
- 20) Обособленными структурными подразделениями являются:
- а) филиалы и представительства;
- Ь) подразделения, расположенные вне места нахождения банка;
- с) отделы и службы банка расположенные в других населенных пунктах.
- 21) Филиалы и представительства:
- а) осуществляют часть операций и функций банка;

- Ь) представляют интересы банка;
- с) являются самостоятельными юридическими лицами;
- d) филиалы выполняют операции банка, представительства не выполняют банковские операции.
- 22) Реорганизация банков производится:
- а) в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;
- b) при преобразования банков из одной организационно-правовой формы в другую;
- с) создания одного или нескольких банков с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемого банка.
- 23) Под рисками банковской деятельности понимается:
- а) возможность нарушения ликвидности и возникновения финансовых потерь;
- Ь) возможность потери капитала и ресурсов;
- с) возможность получения убытков;
- d) возможность потери получаемой прибыли;
- 24) Банковские риски классифицируются в зависимости от места расположения источников их возникновения на:
- а) риски индивидуального уровня;
- Ь) риски микроуровня;
- С) риски макроуровня;
- d) вся направления деятельности банка риски.
- 25) Целями размещения банком ресурсов являются:
- а) поддержание оптимальной структуры активов, обеспечивающих их достаточную ликвидность;
- Ь) диверсификация активов в целях снижения рисков;
- с) повышение доходности активов;
- d) получение максимального размера прибыли.
- 26) Ликвидность активов банка это:
- а) возможность их использования для погашения обязательств;
- b) возможность их быстрого возврата в виде денежных средств и ценных бумаг;

- с) возможность получения значительных доходов.
- 27) Пруденциальные нормы деятельности банка:
- а) это меры по регулированию рисков деятельности;
- Ь) это меры по повышению устойчивости и предупреждению излишнего риска;
- с) это своевременное представление отчетности.
- 28) Пруденциальные нормы деятельности банка включают установленные Банком России:
- а) предельные величины рисков;
- Ь) нормы по созданию резервов;
- с) предъявляемые требования.
- 29) Обязательные экономические нормативы это:
- а) ряд показателей, которых должны придерживаться коммерческие банки и они позволяют ограничивать риски;
- b) ряд нормативных показателей, устанавливаемых Банком России, которых должны выполнить коммерческие банки в своей деятельности месячно;
- с) показатели баланса коммерческого банка, характеризующие его деятельность.
- d) нормативы достаточности собственных средств (капитала), нормативы ликвидности, нормативы рисков по активным и пассивным операциям.
- 30) Капитал банка включает в себя:
- а) уставный капитал;
- Ь) добавочный капитал;
- с) нераспределенная прибыль;
- d) фонды специального назначения;
- е) все ресурсы банка, которыми он оперирует.
- 31) Капитал банка выполняет функции:
- а) Защитную при банкротстве для погашения обязательств перед вкладчиками и кредиторами:
- b) регулирующую, так как от его величины зависят масштабы активных и пассивных операций;

- с) регулирующую, так как от его величины зависят масштабы активных и пассивных операций;
- d) распределительную распределение доходов банка и полученной прибыли.
- 32) Норматив достаточности капитала определяется:
- а) отношением собственных средств (капитала) к объему активов, взвешенных с учетом риска, кредитного риска по внебалансовым инструментам, величины кредитного риска по срочным сделкам, величины рыночного риска за вычетом суммы резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам;
- Ь) Банком России как требуемые размеры для каждого банка;
- с) по методике Банка России и выполнение оценке с предельным значением;
- d) регулирующим органом по показателям банка.
- 33) Нормативы ликвидности включают:
- а) норматив мгновенной ликвидности;
- Ь) норматив текущей ликвидности;
- с) норматив долгосрочной ликвидности;
- d) норматив общей ликвидности;
- е) норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами;
- f) объем ликвидных средств банка.
- 34) Нормативы рисков по пассивным операциям это:
- а) максимальный размер риска в расчете на одного кредитора (вкладчика).
- b) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан;
- с) максимальный размер обязательств перед иностранными банками и финансовыми организациями;
- d) нормативы риска собственных векселей;
- е) установленные нормативы наличия собственных средств банка.
- 35) Нормативы рисков по активным операциям:
- а) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- Ь) максимальный размер крупных кредитных рисков;

- с) максимальный размер риска на одного заемщика акционера (у частника).
- d) размеры кредитных и других операций банка;
- е) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, выданных своим инсайдерам;
- f) норматив использования собственных средств для приобретения долей (акций) других юридических лиц.
- 36) Меры воздействия за нарушения пруденциальных норм:
- а) предупредительные меры;
- Ь) принудительные меры;
- с) штрафы и отзыв лицензий.
- 37) Виды клиентских счетов:
- а) расчетные счета;
- Ь) текущие счета;
- с) единые счета;
- d) счета определяемые банком.
- 38) Формы безналичных расчетов:
- а) платежными поручениями;
- Ь) платежными требованиями;
- с) по аккредитиву;
- d) чеками;
- е) инкассо;
- f) единая форма.
- 39) При недостатке средств на счете следующая очередь платежей:
- а) для удовлетворения требований о возмещении вреда, алиментов;
- Ь) оплате труда и выходных пособий;
- с) в фонды: пенсионный, социального страхования, занятости;
- d) платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- е) другие требования;
- f) в порядке календарной очередности;
- 40) Наличные деньги предприятия и организации могут сдавать:
- а) непосредственно в кассы банка;

- Ь) через инкассаторскую службу;
- с) предприятием связи;
- d) только банком.
- 41) Банком по согласованию с предприятием:
- а) банком по согласованию с предприятием;
- Ь) самостоятельно предприятием;
- с) регистрирующим органом;
- d) Банком России.
- 42) Привлеченные ресурсы банка состоят:
- а) вклады (депозиты);
- Ь) депозитные и сберегательные сертификаты;
- с) межбанковские кредиты;
- d) кредиты банка России;
- е) собственные облигации векселя.
- 43) Кредиторами банка является:
- а) вкладчики;
- Ь) лица получившие от него кредиты или ссуду;
- с) другие кредитные организации предоставившие ему кредиты;
- d) физические и юридические лица имеющие в банке средства не счете.
- 44) Депозитные и сберегательные сертификаты это:
- а) ценные бумаги банка о вкладе;
- Ь) депозитные сертификаты, ценные бумаги о вкладе юридических лиц;
- с) сберегательные сертификаты., ценная бумага о вкладе физических лиц.
- d) Ценные бумаги и вкладах и условиях привлекаемых вкладов.
- 45) Банк имеет право выпускать сертификаты при следующих условиях;
- а) наличие лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц;
- b) осуществление банковской деятельности не менее 2 лет и стабильное финансовое положение;
- с) соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- d) выполнение экономических нормативов;

- е) наличие резервного фонда в размере не менее 15% от оплаченного уставного капитала;
- f) выполнение обязательных резервных требований.
- 46) Вексель банка это:
- а) долговое обязательство;
- Ь) инструмент кредитования;
- с) сертификат банка;
- d) ценная бумага о привлечении средств на вклад.
- 47) Обязательные резервы банком устанавливаются для:
- а) регулирования ликвидности;
- Ь) ограничения кредитных возможностей;
- с) осуществления денежно-кредитной политики Банка России;
- d) поддерживания на определенном уровне денежной массы в обращении.
- 48) В расчет суммы привлеченных средств для определения размера обязательных

резервов учитываются средства в рублях и иностранной валюте:

- а) на расчетных текущих, депозитных счетах;
- Ь) на обслуживаемых счетов бюджетов всех уровней;
- с) средства от выпуска облигаций депозитных и сберегательных сертификатов, векселей;
- d) средства от продажи ценных бумаг предприятий и организаций и государственных ценных бумаг.
- 49) Регулирование размера обязательных резервов, депонируемые в Банке России

производится:

- а) ежемесячно;
- Ь) ежеквартально;
- с) в сроки; установленные Банка России.
- 50) Факторы определяющие кредитную политику банка:
- а) макроэкономические;
- Ь) региональные и отраслевые;

- с) внутрибанковские;
- d) самостоятельно органами управления.
- 51) Кредитная политика определяет:
- а) стандарты, параметры и процедуры по оформлению кредитов и управлению ими;
- Ь) внутреннее положение банка;
- с) взаимоотношение банка и заемщика;
- 52) Кредитные риски это:
- а) риск возврата заемщиком кредита и неуплаты процентов по нему;
- Ь) выдача кредита без обеспечения;
- с) заемщики с низкой кредитоспособностью,
- 53) Пути минимизации кредитного риска банка:
- а) диверсификация кредитного портфеля;
- Ь) определение кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- с) применение методов обеспечения возвратности кредита;
- d) формирование резервов на возможные потери по ссудам.
- 54) Группы ссуд в зависимости от величины кредитного риска:
- а) стандартные (безрисковые);
- Ь) нестандартные (умеренный уровень риска);
- с) сомнительные (высокий уровень риска);
- d) безнадежные (потери банка);
- е) все с высоким риском.
- 55) Пластиковые карты выполняют функции: а
-) депозитного инструмента;
- Ь) расчетного инструмента;
- с) кассового инструмента;
- d) инструмента кредитования;
- е) безналичного расчета.
- 56) Участники обращения пластиковых карт:
- а) банк-эмитент, выпустивший ПК;
- Ь) клиент физические лицо пользующиеся ПК;

- с) эквайрер банк осуществляющий расчеты с предприятиями торговли, применяющим ПК;
- d) процессинговый центр структура обеспечивающая взаимодействие между участниками расчетов.
- 57) Типы пластиковых карт:
- а) расчетная карта;
- Ь) кредитная карта;
- с) одного вида.
- 58) разрешение на распространение пластиковых карт дает:
- а) Банк России;
- Ь) Регистрирующий орган;
- с) Органы государственный власти.
- 59) Положение о порядке эмиссии ПК содержит:
- а) проспект эмиссии;
- Ь) правила осуществления расчетов;
- с) проекты договоров между участниками;
- d) правила, утвержденные Банком России;
- 60) Банки, при наличии лицензии на осуществление банковских операций могут выполнять операции следующими видами ценных бумаг:
- а) выполняющие функции платежного документа;
- Ь) подтверждающих привлечение во вклады;
- с) государственными.
- 61) Контроль за проведение банками операций на рынке ценных бумаг осуществляет:
- а) Банк России;
- Ь) Министерство по налогам и сборам РФ;
- с) комиссия по контролю РФ на рынке ценных бумаг;
- d) Правительство РФ.
- 62) Работа банков на рынке ценных бумаг в следующих направлениях:
- а) брокерская деятельность;
- Ь) дилерская деятельность;

с) депозитарная деятельность;
d) клиринговая деятельность.
63) Портфель ценных бумаг банка состоит:
а) государственных ценных бумаг;
Ь) корпоративных ценных бумаг;
с) из документарных форм;
d) бездокументарных форм;
64) Банки имеют право выпускать ценные бумаги:
а) именные документарные;
Ь) именные бездокументарные;
с) документарные на предъявителя.
65) Разрешение ценных бумаг банков может производиться:
а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал;
Ь) продажи акций;
с) переоформление долей в акции;
d) капитализации прочих собственных средств.
66) Операции банков с векселями:
а) выдача вексельных кредитов;
Ь) учет векселей;
с) инкассовые операции с векселями;
d) переучет векселей;
е) покупка и продажа векселей.
67) Виды счетов для нерезидентов:
а) текущие;
Ь) инвестиционные;
с) единые;
68) Виды счетов для резидентов:
а) транзитный;
Ь) текущий;
с) единый.
69) В зависимости от финансового состояния банки относятся:

- а) финансово стабильные;
- Ь) проблемные;
- с) прибыльные;
- d) устойчивые.
- 70) Финансовое оздоровление банка включает:
- а) финансовая помощь учредителями (участников) и иных лиц;
- Ь) изменение структуры активов и пассивов.
- с) реорганизация;
- d) финансовая помощь Банка России или Правительства РФ.
- 71) Банкротство банка это:
- а) это неспособность банка и удовлетворению требований кредитов;
- Ь) это признание банкротом арбитражным судом;
- с) это признание банкротом Банком России.

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО И КОММЕРЧЕСКОГО БАНКОВ»

Задание 1

Вопрос 1. Для центрального банка первого типа характерно:

- 1. совмещение кредитной деятельности с операциями по эмитированию платежных средств
- 2. разделение эмиссионного дела и кредитной деятельности
- 3. верны пункты 1 и 2
- 4. нет верного ответа.

Вопрос 2. Начало деятельности центрального банка РФ утверждается:

- 1. министром финансов
- 2. указом Президента
- 3. председателем Правительства
- 4. руководителем Счетной палаты и президентом страны
- 5. днем получения лицензии на осуществление валютных операций

Вопрос 3. Структура центрального банка включает в себя:

- 1. банковский капитал
- 2. персонал центрального банка
- 3. специфическую деятельность Банка России
- 4. производственный блок (здания, банковская техника и др.)
- 5. все вышеперечисленное вместе.

Вопрос 4. Центральный банк – это общественный денежно-кредитный....., регулирующий денежный оборот в наличной и безналичной формах в общественных интересах.

- 1. банк
- 2. институт
- 3. орган
- 4. центр

Вопрос 5. Руководитель центрального банка назначается и утверждается:

- 1. президентом страны
- 2. президентом страны и Государственной думой
- 3. президентом страны и акционерами центрального банка
- 4. Советом директоров банка и президентом страны
- 5. министерством финансов

Задание 2

Вопрос 1. Целевым мотивом деятельности центрального банка не является:

- 1. эмиссия банкнот
- 2. получение прибыли
- 3. проведение валютной политики

Вопрос 2. Особым банковским продуктом являются:

- 1. платежные средства
- 2. аккумулируемые временно свободные денежные средства
- 3. кредиты, предоставляемые различным клиентам
- 4. разнообразные банковские услуги

Вопрос 3. В состав Национального банковского Совета (редакция ФЗ о Банке России 2002г.) входит:

1. 12 человек

- 2. 15 человек
- 3. 21 человек
- 4. 23 человека

Вопрос 4. Центральные банки по региональному признаку в соответствии с характером своей деятельности являются:

- 1. межрегиональными, международными
- 2. региональными, городскими
- 3. национальными, международными
- 4. национальными, межрегиональными

Вопрос 5. По направлению деятельности центральный банк является денежно-кредитным учреждением:

- 1. специализированным
- 2. универсальным
- 3. универсальным и специализированным

Задание 3

Вопрос 1. Банк России ориентирован главным образом:

- 1. на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой
- 2. стабильность национальной валюты и банковской системы
- 3. стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику
- 4. эффективное функционирование платежной системы
- 5. регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы

Вопрос 2. Центральный банк, как юридическое лицо, имеет особенности:

- 1. государственно-властные полномочия: право требовать от других объектов принятия ими мер по своему финансовому оздоровлению; отзывать лицензии и др.
- 2. особые полномочия в области банковской деятельности, в сфере денежно-кредитных отношений (монопольный выпуск наличных денег, укрепление банковской системы)
- 3. верные пункты 1 и 2
- 4. нет верного ответа

Вопрос 3. К функциям Банка России не относится:

- 1. кредитование в качестве последней инстанции
- 2. кредитование предприятий реального сектора экономики
- 3. прием вкладов населения
- 4. предотвращение банковских кризисов
- 5. контроль денежной массы

Вопрос 4. Задачами банковской системы являются:

- 1. регуляция платежного баланса
- 2. обеспечение экономического роста
- 3. регулирование инфляции
- 4. верны все пункты 1-3
- 5. нет верного ответа

Вопрос 5. Центральные банки как субъекты, представляющие государственную власть в денежной сфере, чаще всего подотчетны только:

- 1. своим акционерам
- 2. законодательной власти
- 3. нет верного ответа

Задание 4

Вопрос 1. К методам, содействующим концентрации эмиссионной деятельности, не относится:

- 1. объявление банкнот универсальным платежным средством
- 2. объявление о монопольной эмиссионной деятельности центрального банка
- 3. переход местных банков на хранение денежной наличности в центральном банке
- 4. запрещение банком заниматься эмиссионной деятельностью в пределах их основного капитала

Вопрос 2. Европейская система центральных банков создана первого января:

- 1. 1997 г.
- 2. 1999 г.
- 3. 2001 г.

Вопрос 3. Первые банки «денежного обращения» в России, осуществлявшие

выпуск денег в хозяйственный оборот, были:

- 1. Московский ассигнационный банк
- 2. Петербургский ассигнационный банк
- 3. верны пункты 1 и 2
- 4. верного ответа нет

Вопрос 4. В истории денежно-кредитного регулирования использовались главным образом системы:

- 1. золотого стандарта
- 2. золотообменного (золотодевизного) стандарта
- 3. контроля за валютным курсом
- 4. все вышеперечисленные системы

Вопрос 5. На различных этапах экономического развития России в деятельность Государственного банка вносились изменения:

- 1. введение подтоварных ссуд (главным образом, под зерно)
- 2. выдача и прологирование кредитов под соло-векселя
- 3. снятие ограничений объема операций с ценными бумагами
- 4. возможность контроля за деятельностью частных банков
- 5. верны все вышеперечисленные пункты

Задание 5

Вопрос 1. Дата деятельности Государственного банка СССР является неверной:

- 1. денежная реформа 1922-1924 гг.
- 2. денежно-кредитная реформа 1930-1932 гг.
- 3. банковская реформа 1978 г.

Вопрос 2. В денежной сфере в первые годы советской власти происходили изменения:

- 1. нарушение единства денежной системы
- 2. уничтожение денежно-кредитной системы
- 3. проведение денежной реформы в 1922-1924 гг.
- 4. начало монополизации Госбанка ССР на краткосрочное кредитование народного хозяйства (1928 г.)
- 5. верны все вышеназванные пункты

Вопрос 3. В денежной сфере страны в 90-е годы произошли изменения:

- 1. нарушилось единство денежного и валютного рынков
- 2. произошло упразднение Госбанка СССР и передача его активов и пассивов Банку России (1991 г.)
- 3. проведена денежная реформа (1992-1993 гг.)
- 4. постепенно уменьшались инфляция, и стабилизировался курс рубля по отношению к доллару и евро
- 5. верны все пункты 1-4

Вопрос 4. Целью деятельности центрального банка не является:

- 1. защита и обеспечение устойчивости рубля
- 2. снижение безработицы путем стимулирования роста производства
- 3. развитие и укрепление банковской системы
- 4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

Вопрос 5. К принципам деятельности центрального банка не относится:

- 1. гласность, ответственность, законность
- 2. прибыльное функционирование
- 3. координация деятельности с задачами государственной экономической политики

Задание 6

Вопрос 1. Независимость центрального банка можно выразить через:

- 1. кадровую независимость
- 2. финансовую независимость
- 3. функциональную автономность
- 4. операционная независимость
- 5. верны все вышеперечисленные пункты

Вопрос 2. К операционной функции центрального банка не относится:

- 1. регистрация банками эмиссий ценных бумаг
- 2. обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы страны
- 3. управление своими золотовалютными резервами
- 4. осуществление всех видов банковских операций и иных услуг

самостоятельно по поручению Правительства РФ

Вопрос 3. Основная работа центрального банка по обслуживанию агентов сосредоточена:

- 1. в его главных управлениях и операционных управлениях при Банке России
- 2. национальных банках
- 3. полевых учреждениях
- 4. расчетно-кассовых центрах
- 5. верны все пункты 1-4

Вопрос 4. Особенности операций, выполняемых центральным банком, состоят в следующем:

- 1. носят денежный, а также договорный характер
- 2. проводится на комиссионной основе и по регламентам, которые он сам разрабатывает
- 3. эмитирует банкноты и монеты, проводит операции по организации наличного денежного обращения
- 4. субъектами взаимоотношений Банка России являются главным образом российские и иностранные кредитные организации
- 5. верны все пункты 1-4

Вопрос 5. В систему организации деятельности Банка России не входит блок:

- 1. фундаментальный
- 2. управленческий
- 3. регулирующий
- 4. организационный

Задание 7

Вопрос 1. В обязанности первого заместителя Председателя Банка России не входит полномочие:

- 1. департамент валютных операций
- 2. департамент валютного контроля и регулирования
- 3. департамент операций на открытом рынке
- 4. департамент международных финансово-экономических отношений

Вопрос 2. В состав Национального банковского совета входят равное число

представителей от палат Федерального Собрания РФ, Президента РФ и Правительства РФ в количестве:

- 1. по одному
- 2. по два
- 3. по три
- 4. по четыре

Вопрос 3. В компетенцию Совета директоров не входит вопрос:

- 1. о разработке и проведении единой государственной денежно-кредитной политике
- 2. изменении процентных ставок Банка России
- 3. проведении оперативного контроля за соблюдением кассовых операций
- 4. участии в международных организациях
- 5. лимитах операций на открытом рынке

Вопрос 4. Председатель Банка России назначается:

- 1. на четыре года
- 2. на пять лет
- 3. бессрочно
- 4. на год

Вопрос 5. Территориальные учреждения Банка России:

- 1. являются юридическими лицами
- 2. не являются юридическими лицами
- 3. принимают решения, носящие нормативный характер

Задание 8

Вопрос 1. Служащие Банка России, занимающие должности, перечень которых утвержден Советом директоров, не имеют права работать по совместительству, за исключением:

- 1. адвокатской деятельности
- 2. научной деятельности
- 3. преподавательской деятельности
- 4. верны пункты 1 и 3
- 5. верны пункты 2 и 3

Вопрос 2. Полевые учреждения Банка России:

- 1. не осуществляют банковские операции
- 2. осуществляют банковские операции
- 3. являются воинскими учреждениями
- 4. не являются воинскими учреждениями
- 5. верны пункты 2 и 3
- 6. верны пункты 1 и 4

Вопрос 3. Не является функцией центрального банка:

- 1. информационно-аналитическая
- 2. надзорная и контрольная
- 3. операционная
- 4. социально-экономическая
- 5. регулирующая

Вопрос 4. В состав финансовой отчетности Банка России входят:

- 1. годовой баланс
- 2. счет прибылей и убытков
- 3. отчет о расходах на содержание служащих Банка России
- 4. отчет о полученной прибыли и ее распределении
- 5. верны все вышеперечисленные пункты

Вопрос 5. Неверным утверждением в деятельности Банка России является:

- 1. Банк России разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ
- 2. Банку России разрешено предоставлять кредиты Правительству РФ, предназначенные для покрытия дефицита федерального бюджета

Задание 9

Вопрос 1. Структура современного банковского законодательства учитывает закономерности, складывающиеся в...... банковском сообществе:

- 1. европейском
- 2. мировом
- 3. российском
- 4. нет верного ответа

Вопрос 2. Задачей центрального банка не является:

- 1. обеспечение экономического оборота необходимыми денежными средствами
- 2. обеспечение стабильности национальной денежной единицы
- 3. обеспечение эффективной деятельности кредитных учреждений
- 4. предоставление Правительству РФ необходимой помощи в реализации экономических программ
- 5. регулирование денежной массы в обращении

Вопрос 3. Деятельность центрального банка не включает в себя пункт:

- 1. реализует государственную политику в области денежно-кредитных отношений и функционирования всей национальной банковской системы
- 2. подчиняется единым правилам правового регулирования
- 3. ставит своей целью получение прибыли и не носит производственный характер

Вопрос 4. Банк России имеет право выполнять операцию:

- 1. с физическими лицами в тех регионах, где присутствуют кредитные учреждения
- 2. с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций
- 3. по выдаче поручительств и банковских гарантий
- 4. по торговле и производству товаров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством

Вопрос 5. Банк России ежегодно представляет в Госдуму основные направления денежно-кредитной политики на предстоящий год не позднее:

- 1.первого июня
- 2. первого сентября
- 3. первого декабря

Задание 10

Вопрос 1. Какую денежно-кредитную политику проводит Банк России для сдерживания инфляции:

- 1. экспансионистскую
- 2. адаптационную

- 3. рестрикционную
- 4. гибкую

Вопрос 2. Денежно-кредитная политика, направленная на уменьшение объема кредитов и денежной массы, называется:

- 1. экспансией
- 2. рестрикцией

Вопрос 3. Продажа коммерческим банкам государственных облигаций:

- 1. увеличивает денежную массу
- 2. уменьшает денежную массу
- 3. не влияет на денежную массу

Вопрос 4. Объектом денежно-кредитной политики является:

- 1. спрос на деньги
- 2. деятельность коммерческих банков
- 3. институты финансового рынка
- 4. спрос на деньги и их предложение
- 5. инфляция

Вопрос 5. Не является промежуточной (или тактической) целью денежно-кредитной политики:

- 1. стабилизация валютного курса
- 2. регулирование курса национальной валюты
- 3. обеспечение стабильного экономического роста
- 4. достижение установленных ориентиров по инфляции

Задание 11

Вопрос 1. Денежно-кредитная политика Банка России проводится в целях:

- 1. регулирования экономического роста и стабильности внешнеэкономических связей
- 2. повышения эффективности производства
- 3. обеспечения занятости населения
- 4. верны все пункты 1-4
- 5. нет верного ответа

Вопрос 2. Правовая основа регулирования системы безналичных расчетов и

платежей базируется:

- 1. на Гражданском кодексе РФ
- 2. Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности»
- 3. Нормативных актах Банка России
- 4. Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ».
- 5. верны все вышеперечисленные пункты

Вопрос 3. Платежная система Банка России не обеспечивает:

- 1. зачисление средств на счета клиентов в день поступления
- 2. возможность управления ликвидностью путем непредставления кредитным организациям внутридневных кредитов, обеспеченных золотом
- 3. расчеты на рынке ценных бумаг и валютном рынке
- 4. реализацию мероприятий денежно-кредитной политики через обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России

Вопрос 4. Центральный банк осуществляет регулирование системы расчетов и платежей по направлениям

- 1. правовое регулирование
- 2. надзор за участниками платежных систем
- 3. осуществление расчетных услуг
- 4. организация системы электронных платежей, защиты банковской информации
- 5. верны все пункты 1-4

Вопрос 5. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1. корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России
- 2. корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях
- 3. счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, выполняющих расчетные операции
- 4. верны все пункты 1-3
- 5. нет верного ответа

Задание 12

Вопрос 1. Надзор за участниками платежной системы России предполагает

деятельность Банка России по направлениям:

- 1. надзор за кредитными организациями
- 2. надзор за функционированием частных платежных систем
- 3. верны пункты 1 и 2
- 4. нет верного ответа

Вопрос 2. К основным расчетным рискам не относятся:

- 1. риски внутрибанковских расчетных технологий
- 2. риски неплатежи или нарушения сроков платежа
- 3. риски несоответствия выбранной формы расчетов
- 4. операционные риски, связанные с качеством работы всех подразделений, участвующих в расчетных операциях
- 5. риски несоблюдения и нарушения законодательных и нормативных требований к организации расчетов

Вопрос 3. Электронный платежный документ (ЭПД) считается сквитованным при полном совпадении реквизитов:

- 1. порядковый номер ЭПД и дата его ввода
- 2. номер исходного платежного поручения, дата его выписки, вид операции и сумма документа
- 3. номер счета плательщика и номер счета получателя
- 4. банковские идентификационные коды кредитных организаций плательщика и получателя и номера их корреспондентских счетов
- 5. верны все пункты 1-4
- 6. нет верного ответа

Вопрос 4. Неверно указан российский город на современных российских бумажных денежных знаках:

- 1. 10 руб. изображение Красноярска
- 2. 50 руб. Санкт-Петербурга
- 3. 100 руб. Москвы
- 4. 500 руб. Архангельска
- 5. 1000 руб. Пензы

Вопрос 5. Задачей Департамента эмиссионно-кассовых операций Банка России

не является:

- 1. проведение политики в области обращения наличных денежных знаков в стране
- 2. проверка качества изготовления денежных знаков
- 3. разработка методологии и организация кассовой работы в учреждениях Банка России и кредитных организаций
- 4. обеспечение платежного оборота денежными знаками.

Выберите правильный ответ.

Задание 1.

Вопрос 1. Сущность банков определяется тем, что они:

- 1. увеличивают денежную массу в обращении путем органи¬зации безналичного обращения;
- 2. занимаются приемом вкладов;
- 3. уменьшают денежную массу в обращении путем организа—ции безналичного обращения;
- 4. осуществляют эмиссию денежных знаков;
- 5. специализируются на финансовом посредничестве.

Вопрос 2. Российским банкам запрещается заниматься:

- 1. страхованием и торговлей;
- 2. страховой, торговой и производственной деятельностью;
- 3. торговой и производственной деятельностью;
- 4. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг; доверительным управлением.

Вопрос 3. Универсальный банк:

- 1. выполняет весь перечень банковских операций;
- 2. обслуживает и физических, и юридических лиц;
- 3. имеет рублевую и валютную лицензию;
- 4. обладает дополнительными лицензиями для ведения про¬фессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 5. имеет генеральную лицензию.

Вопрос 4. Небанковские кредитные организации — это:

- 1. кредитные кооперативы, клиринговые палаты;
- 2. пункт (1) + лизинговые фирмы;
- 3. пункт «2» + благотворительные фонды;
- 4. пункт «2» + банковские ассоциации;
- 5. бюро кредитных историй.

Вопрос 5. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- 1. акционерные и паевые;
- 2. ОАО, ЗАО, ООО, ОДО;
- 3. государственные, частные и смешанные;
- 4. универсальные и специализированные;
- 5. без участия иностранного капитала, с участием иностранно то капитала.

Залание 2.

Вопрос 1. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

- 1. менее 1000;
- 2. более 1000;
- 3. более 2000;
- 4. более 3000;
- 5. около 100.

Вопрос 2. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:

- 1. по степени развитости инфраструктуры;
- 2. по обеспеченности квалифицированными кадрами;
- 3. по регулирующей их деятельность нормативной базе;
- 4. по масштабам деятельности;
- 5. по применяемым технологиям.

Вопрос 3. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить:

- 1. на добровольные и принудительные;
- 2. банковские и небанковские;
- 3. основные и второстепенные;
- 4. производительные и непроизводительные;

- 5. рыночные и нерыночные.
- Вопрос 4. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:
- 1. оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- 2. работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
- 3. способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
- 4. все сказанное верно;
- 5. верны лишь пункты «1» и «2».
- Вопрос 5. Разделение понятий «традиционные» и «дополнительные» банковские операции позволяет:
- 1. разграничить функции банков и небанковских финансовых институтов;
- 2. определить круг операций, которые могут выполнять исклю¬чительно коммерческие банки;
- 3. выполнять банковские операции небанковским финансовым институтам, но без учета ограничений центрального банка;
- 4. очертить круг операций, не требующих обязательного ли¬цензирования;
- 5. разделить рынок банковских услуг на отдельные сегменты.

Задание 3.

Вопрос 1. Банковское законодательство включает:

- 1. только специальные банковские законы
- 2. банковские законы и законы общего действия;
- 3. банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- 4. лишь законы общего действия;
- 5. все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельно сти банков.

Вопрос 2. Банковское законодательство регламентирует:

- 1. порядок создания коммерческого банка;
- 2. порядок проведения банковских операций;
- 3. порядок осуществления банковской деятельности;
- 4. порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- 5. порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

Вопрос 3. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие

структуры:

- 1. консорциумы;
- 2. холдинги;
- 3. ассоциации;
- 4. все вышесказанное верно;
- 5. верны лишь пункты «1» и «2».

Вопрос 4. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании:

- 1. Федерального закона от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О пред¬приятиях и предпринимательской деятельности»;
- 2. Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-XI «О кооперации в СССР»;
- 3. Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О бан¬ках и банковской деятельности в РСФСР»;
- 4. нет верного ответа.

Вопрос 5. Денежную систему и денежное обращение в стране в настоя¬щее время регулирует:

- 1. Закон о банках и банковской деятельности;
- 2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Цент¬ральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 3. Федеральный закон от 25 сентября 1992 г. N° 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации»;
- 4. верны пункты «2» и «3»;
- 5. верны пункты «1» и «4».

Задание 4.

Вопрос 1. Выдача чека:

- 1. имеет силу законного платежа;
- 2. означает погашение долга;
- 3. банку не накладывает на последний ответственности перед чекодержателем;
- 4. банку не накладывает на последний ответственности перед чекодателем;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Банковский перевод:

- 1. применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- 2. осуществляется с использованием платежного поручения;
- 3. не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- 4. не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 3. Юридические реквизиты чека включают:

- 1. реквизиты банка трассата;
- 2. номер чека;
- 3. номер счета трассата;
- 4. линию кодирования;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 4. Инкассо против документов означает, что:

- 1. документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- 2. документы выполняют функцию залога платежа;
- 3. документы используются как обеспечение платежа;
- 4. документы подтверждают доверие между партнерами по сделке;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 5. Коммерческие реквизиты чека включают:

- 1. место платежа;
- 2. принятие обязательства выплатить определенную сумму;
- 3. наименование бенефициара;
- 4. подпись трассанта;
- 5. нет правильного ответа.

Задание 5.

Вопрос 1. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- 1. выручка по сделке может быть переуступлена субпостав щику;
- 2. переуступлена любому другому бенефициару;
- 3. аннулирована банком-эмитентом после уведомления бене фициара;
- 4. аннулирована приказодателем без уведомления бенефици¬ара;
- 5. аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления

бенефициара.

Вопрос 2. В целях осуществления расчетно-платежных операций по по¬ручению друг друга между банками устанавливаются:

- 1. дружеские отношения;
- 2. корреспондентские отношения;
- 3. кредитные отношения;
- 4. комиссионные отношения;
- 5. нет верного ответа.

Вопрос 3. Юридические лица — клиенты российских коммерческих бан¬ков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- 1. платежных поручений;
- 2. платежных требований-поручений;
- 3. денежных чеков;
- 4. векселей;
- 5. нет верного ответа.

Вопрос 4. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кас¬сах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- 1. не свыше двух рабочих дней;
- 2. трех рабочих дней;
- 3. пяти рабочих дней;
- 4. семи рабочих дней;
- 5. в течение месяца.

Вопрос 5. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кас¬сах юридические лица в районах Крайнего Севера и прирав¬ненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выда¬чи заработной платы:

- 1. не более двух рабочих дней;
- 2. трех рабочих дней;
- 3. пяти рабочих дней;
- 4. семи рабочих дней;
- 5. в течение месяца.

Задание 6.
Вопрос 1. Основным инструментом безналичных платежей в России яв¬ляется:
1. чек;
2. платежное поручение;
3. платежное требование;
4. аккредитив;
5. инкассовое поручение.
Вопрос 2. Платежное поручение действительно на территории России со дня
выписки в течение:
1. пяти дней;
2. 10 дней;
3. 15 дней;
4. 21 дня;
5. трех дней.
Вопрос 3. Главная функция банковского чека:
1. кредитная;
2. платежная;
3. сохранения ценности;
4. минимизации рисков;
5. гарантийная.
Вопрос 4. По степени надежности аккредитивы могут быть:
1. безотзывными;
2. подтвержденными;
3. непокрытыми;
4. резервными;
5. всех перечисленных выше видов;
Вопрос 5. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может от¬крыть в
банке:
1. расчетный счет;

3. счет для осуществления совместной деятельности;

2. текущий счет;

- 4. верны пункты «1» и «3»;
- 5. верны пункты «1», «2», «3».

Задание 7.

Вопрос 1. Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:

- 1. которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- 2. которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- 3. при осуществлении которых сам плательщик предоставля тет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- 4. указанным в приведенных выше пунктах;
- 5. верны пункты «1» и «3».

Вопрос 2. Банковская тайна — это тайна:

- 1. о видах операций банка;
- 2. счетах и вкладах его клиентов;
- 3. счетах его корреспондентов;
- 4. обо всем вышеперечисленном;
- 5. верны пункты 1 и 3.

Вопрос 3. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- 1. коммерческими банками;
- 2. коммерческими банками и центральным банком;
- 3. коммерческими банками и расчетными центрами;
- 4. коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- 5. коммерческими банками и платежными палатами.

Вопрос 4. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:

- 1. кредитный договор;
- 2. вексель;
- 3. долговая расписка;
- 4. аккредитив;
- 5. нет верного ответа.

Вопрос 5. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает: 1. договор банковского счета; 2. нормативный акт Банка России; 3. ГК РФ; 4. Федеральный закон о банках и банковской деятельности; 5. положение Минфина России. Задание 8. Вопрос 1. Капитал банка считается достаточным в зависимости: 1. от структуры его пассивов; 2. качества его активов; 3. резервных требований; 4. качества управления; 5. его абсолютной величины. Вопрос 2. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются: 1. доля выданных банком кредитов в валюте баланса; 2. доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком; 3. доля привлеченных банком депозитов; 4. доля рисковых активных операций; 5. доля инвестиций в производные инструменты. Вопрос 3. Соотношение между основным и дополнительным капиталом коммерческого банка должно составлять: 1. 20%; 2.100%; 3.80%; 4.50%; 5. 150%.

Вопрос 4. Привилегированные акции банка отличаются от обыкновенных тем, что они:

1. менее рискованны;

- 2. более ликвидны;
- 3. приносят больший доход;
- 4. позволяют участвовать в управлении;
- 5. могут быть обменены на другие ценные бумаги.

Вопрос 5. В состав дополнительного капитала банка входят:

- 1. стоимость обыкновенных акций;
- 2. стоимость привилегированных акций;
- 3. резервный фонд;
- 4. нераспределенная прибыль;
- 5. отзывные привилегированные акции.

Задание 9.

Вопрос 1. В состав дополнительного капитала банка могут включаться долговые обязательства банка в форме:

- 1. привлеченных межбанковских кредитов;
- 2. публично размещенных долгосрочных облигаций;
- 3. субординированных займов;
- 4. выпущенных банком собственных векселей;
- 5. проданных банковских сертификатов.

Вопрос 2. Укажите, какую функцию не выполняет собственный капитал коммерческого банка:

- 1. страховую;
- 2. оперативную;
- 3. контрольную;
- 4. регулирующую;
- развития.

Вопрос 3. Если кредитная организация приняла деньги во вклад от фи¬зического лица с нарушением порядка, установленного зако¬ном, то вкладчик имеет право:

- 1. требовать немедленного возврата суммы вклада;
- 2. уплаты причитающихся процентов;
- 3. возмещения убытков;

4. отзыва лицензии кредитной организации от Банка Рос¬сии;
5. на все вышеперечисленное.
Вопрос 4. К пассивным операциям банка относится все, кроме:
1. приема вкладов;
2. приема депозитов;
3. получения кредитов от других банков;
4. продажи собственных банковских сертификатов;
5. выписки чековой книжки;
Вопрос 5. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:
1. любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление
банковской деятельности;
2. банк, работающий не менее одного года;
3. банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответ¬ствующую
лицензию;
4. только банк с иностранным капиталом;
5. банк, вошедший в систему страхования вкладов.
3 1
Задание 10.
Задание 10.
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже:
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%;
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%;
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%;
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%;
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%; 5. 10%.
 Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%; 5. 10%. Вопрос 2. В соответствии с международным стандартом банковской
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%; 5. 10%. Вопрос 2. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель-1» значение норматива достаточности не может быть
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%; 5. 10%. Вопрос 2. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель-1» значение норматива достаточности не может быть ниже:
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%; 5. 10%. Вопрос 2. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель-1» значение норматива достаточности не может быть ниже: 1. 2%;
Задание 10. Вопрос 1. Значение норматива достаточности собственного капитала бан¬ка не может быть ниже: 1. 8%; 2. 2%; 3. 4%; 4. 6%; 5. 10%. Вопрос 2. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель-1» значение норматива достаточности не может быть ниже: 1. 2%; 2. 4%;

5. 10%.

Вопрос 3. Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению:

- 1. к совокупным активам;
- 2. совокупным пассивам;
- 3. совокупным активам, взвешенным по уровню риска;
- 4. балансовым активам;
- 5. забалансовым активам.

Вопрос 4. Размер резервного фонда банка должен быть:

- 1. 25% от уставного капитала банка, созданного в форме ООО;
- 2. не менее 20% от собственных средств банка, созданного в форме АО;
- 3. определен уставом конкретного банка в любом предпочтительном для него размере;
- 4. не менее 15% от уставного капитала банка, созданного в фор¬ме АО;
- 5. не менее 5% от уставного капитала банка, созданного в фортме АО.

Вопрос 5. Соотношение между основным (ОК) и дополнительным капи¬талом (ДК) должно быть:

- 1. OK = ДK;
- 2. OK≥K;
- 3. OK≤K;
- 4. ОК < ДК;
- любым.

Задание 11.

Вопрос 1. Средства резервного фонда должны использоваться:

- 1. на покрытие убытков отчетного года;
- 2. выплату дивидендов по акциям банка;
- 3. выплату процентов, начисленных по вкладам;
- 4. увеличение уставного капитала;
- 5. материальное поощрение сотрудников.

Вопрос 2. Фонды банка формируются за счет:

1. привлеченных средств;

- 2. средств Банка России;
- 3. прибыли;
- 4. уставного капитала;
- 5. всего вышеперечисленного.

Вопрос 3. Акционерный банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций. Банк имеет на это право:

- 1. если он не выпускал депозитные сертификаты;
- 2. если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- 3. только после полной оплаты акционерами всех размешенных банком акций;
- 4. выпуск облигаций акционерному банку запрещен;
- 5. правильного ответа нет.

Вопрос 2. В соответствии с действующим законодательством банк, со¬зданный в форме общества с ограниченной ответственностью, прибегать к выпуску акций:

- 1. имеет право;
- 2. не имеет права;
- 3. может с разрешения Банка России;
- 4. нет верного ответа;
- верны пункты 2 и 3.

Вопрос 3. Акционерный коммерческий банк выплатил дивиденды по своим акциям юридическим лицам депозитными сертификатами на предъявителя сроком обращения шесть месяцев. Действия банка:

- 1. законны;
- 2. незаконны;
- 3. законны, если такие действия предусмотрены уставом банка;
- 4. допустимы в исключительных случаях;
- 5. правильного ответа нет.

Задание 12.

Вопрос 1. При формировании уставного капитала коммерческого банка средства местного бюджета:

1. не могут быть использованы;

- 2. могут;
- 3. могут быть использованы с разрешения органа исполнитель¬ной власти субъекта РФ;
- 4. могут быть использованы на основании решения предста¬вительного органа местного самоуправления;
- 5. правильного ответа нет.

Вопрос 2. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:

- 1. в течение одного года;
- 2. в течение трех лет;
- 3. в течение двух лет;
- 4. без разрешения Банка России;
- 5. правильного ответа нет.

Вопрос 3. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России яв¬ляется:

- 1. Минфин России;
- 2. Правительство РФ;
- 3. ЦБ РФ;
- 4. большое количество акционеров, ни один из которых не об¬ладает контрольным пакетом;
- 5. Сбербанк России не является акционерным банком.

Вопрос 4. Резерв под операции с резидентами оффшорных зон является:

- 1. допустимым;
- 2. обязательным;
- 3. специальным;
- 4. нет верного ответа.

Вопрос 5. Критерии определения достаточности собственного капитала устанавливаются:

- 1. национальными регулирующими органами;
- 2. международными стандартами банковской деятельности;
- 3. Банком России;

- 4. Банком международных расчетов;
- 5. Базельским комитетом глав центральных банков.

Задание 13.

Вопрос 1. Стоимость взносов учредителей банка в его уставный капитал в виде объектов недвижимости определяется:

- 1. Банком России;
- 2. учредителями банка по взаимному согласованию;
- 3. Бюро технической инвентаризации по остаточной стоимости;
- 4. независимым оценщиком объектов недвижимости;
- 5. нет верного ответа.

Вопрос 2. Стоимость торговой марки банка (бренда), включаемая в раз¬мер его уставного капитала:

- 1. определяется на общем собрании учредителей;
- 2. исходя из затрат на регистрацию торговой марки;
- 3. исходя из рыночной капитализации банка;
- 4. с учетом деловой репутации банка;
- 5. является условной величиной, не поддающейся точной оценке.

Вопрос 3. Увеличить уставный капитал банк может:

- 1. в любой момент по решению учредителей или собственников;
- 2. не раньше чем через один год после начала деятельности;
- 3. только получив разрешение Банка России;
- 4. не раньше чем через два года после начала деятельности;
- 5. только на основании решения общего собрания собственников.

Вопрос 4. При расчете основного собственного капитала банка, созданного в форме акционерного общества, не принимаются в расчет привилегированные акции:

- 1. конвертируемые;
- 2. обменные;
- 3. отзывные;
- 4. кумулятивные;
- 5. по которым в уставе банка не определен размер дивидендов.

Вопрос 5. Дополнительный собственный капитал включает все перечисленные компоненты, кроме:

- 1. части уставного капитала, сформированной за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке;
- 2. фондов банка, сформированных за счет прибыли текущего года;
- 3. резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- 4. субординированных кредитов (займов);
- 5. правильного ответа нет.

Задание 14.

Вопрос 1. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1. кредиты центрального банка;
- 2. продажа депозитных сертификатов;
- 3. выпуск облигаций;
- 4. текущие счета предприятий;
- 5. вклады населения.

Вопрос 2. К пассивам банка относятся:

- 1. резервы, размещенные в центральном банке;
- 2. наличность;
- 3. выпущенные депозитные сертификаты;
- 4. ссуды другим банкам;
- 5. приобретенные ценные бумаги.

Вопрос 3. Что такое банковский вклад:

- 1. денежные средства размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- 2. денежные средства, размещаемые физическими лицами-гражданами России в банках;
- 3. денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- 4. любые денежные средства в банке;
- 5. нет правильно ответа.

Вопрос 4. К пассивным банковским операциям относятся:

1. образование собственного капитала; 2. покупка ценных бумаг; 3. формирование обязательных резервов; 4. формирование счетов «ностро»; 5. формирование счетов «лоро». Вопрос 5. Вкладчиками банка могут быть: 1. физические лица (кроме лиц без гражданства); 2. только граждане РФ; 3. любые физические лица; 4. только юридические лица; 5. любые хозяйствующие субъекты. Залание 15. Вопрос 1. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать: 1. шести месяцев; 2. одного года; 3. трех лет; 4. пяти лет; 5. ограничений по сроку нет. Вопрос 2. Максимальный срок обращения депозитного сертификата составляет: 1. шесть месяцев; 2. один год; 3. три года; 4. пять лет; 5. нет верного ответа. Вопрос 3. Пассивные операции коммерческого банка — это: 1. прием вкладов; 2. прием депозитов; 3. образование собственного капитала; 4. все вышеперечисленные пункты; 5. верны пункты «1», «2».

Вопрос 4. Пассивы коммерческого банка включают:

- 1. картотеку неоплаченных долгов;
- 2. инвестиции в ценные бумаги;
- 3. кредиты, полученные от Банка России;
- 4. средства в оборотной кассе;
- 5. нет верного ответа.

Вопрос 5. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:

- 1.50%;
- 2.75%;
- 3. 100%;
- 4. не регулируется Банком России;
- 5. нет правильного ответа.

Задание 16

Вопрос 1. Назовите операции, которые не выполняют коммерческие банки в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

- 1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4. проведение денежно-кредитной политики;
- 5. эмиссия банкнот.

Вопрос 2. По каким основным показателям банковской деятельности лидирующее место занимает Сберегательный банк России?

- 1. капиталу;
- 2. банковским активам;
- 3. вложениям в государственные ценные бумаги;
- 4. лизингу;
- 5. проведению валютной политики.

Вопрос 3. Назовите негативные моменты, которые возникли в связи с реорганизацией в 1987г. банковской системы:

- 1. банки продолжали базироваться на государственной собственности;
- 2. реформа проводилась в отсутствие новых экономических механизмов;
- 3. существовал выбор кредитного источника;
- 4. банки не субсидировали предприятия и отрасли и не скрывали низкую ликвидность;
- 5. не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами.
- Вопрос 4. Основными недостатками банковской системы, существовавшей до 1987 г., были:
- 1. отсутствие вексельного обращения;
- 2. выполнение банками, по существу, роли второго госбюджета;
- 3. контроль банков (на базе кредита) за деятельностью в различных сферах экономики;
- 4. неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.
- 5. контролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

Вопрос 5. Назовите банк, который играет особую роль в кредитной системе России:

- 1. Центральный банк РФ;
- 2. коммерческий банк;
- 3. банки с государственным участием;
- 4. небанковские депозитно-кредитные организации;
- 5. Сберегательный банк РФ.

Задание 17

Вопрос 1. Для решения каких текущих и стратегических задач используются банковские системы?

- 1. обеспечения экономического роста;
- 2. регулирования инфляции;
- 3. осуществления посредничества в расчетах между предприятиями;
- 4. проведение анализа денежного рынка;
- 5. экономического регулирования.

Вопрос 2. Присутствие на российском банковском рынке банков, контролируемых иностранным капиталом, способствует:

- 1. привлечению прямых иностранных инвестиций в экономику страны;
- 2. расширению деятельности банков;
- 3. использованию невысоких стандартов ведения бизнеса;
- 4. создание потенциальной угрозы стабильности банковской системы;
- 5. высокие политические риски.

Вопрос 3. Банки как особые финансовые посредники не характеризуются следующими признаками:

- 1. они осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами;
- 2. формируют собственные обязательства на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам вкладов (депозитам);
- 3. банки как депозитные финансовые посредники имеют высокий уровень финансового рычага;
- 4. банки не имеют высокий уровень финансового риска;
- 5. риски, связанные с изменением стоимости их активов, распределяют среди своих акционеров.

Вопрос 4. Различие качественных характеристик активов и пассивов баланса банка означает, что банк берет на себя часть риска поставщика финансовых ресурсов, в связи с этим у банка возникает задача управления этим риском, которая решается различным образом:

- 1. банк может передать часть риска другим экономическим агентам;
- 2. банк может диверсифицировать риск;
- 3. банк не может пассивно взять на себя весь риск;
- 4. банк может пассивно взять на себя весь риск;
- 5. банк может передать часть риска другим банкам.

Вопрос 5. Назовите кредитные организации и учреждения, которые могут выполнять банковские функции:

- 1. государственные;
- 2. кооперативные;
- 3. взаимно-сберегательные;
- 4. негосударственные;
- 5. акционерные.

Задание 18

Вопрос 1. Коммерческий банк не может осуществлять безналичные платежи в пользу:

- 1. других банков;
- 2. других организаций;
- 3. иностранных банков;
- 4. государственных организаций;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Мерами по финансовому оздоровлению кредитной организации являются:

- 1. оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителем;
- 2. неизменение структуры активов баланса;
- 3. приведение в соответствие размера заемных средств;
- 4. приведение показателя текущей ликвидности в соответствие с нормативом;
- 5. принудительная реорганизация банка.

Вопрос 3. Полная экономическая самостоятельность коммерческого банка подразумевает:

- 1. экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности;
- 2. свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами;
- 3. распоряжение своими доходами;
- 4. объем его активных операций ограничен волевыми методами;
- 5. несогласование цены привлеченных ресурсов.

Вопрос 4. Назовите факторы, под воздействием которых банки теряют ряд своих преимуществ, являвшихся основой их монопольного положения в экономике в качестве поставщиков банковских услуг:

- 1. технологический прогресс;
- 2. снижение информационных издержек;
- 3. глобализация;
- 4. технологический прогресс, снижение информационных издержек, глобализация;

- 5. снижение конкуренции.
- Вопрос 5. Банк, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного ранее определенного круга лиц, признается:
- 1. открытым акционерным обществом;
- 2. закрытым акционерным обществом;
- 3. обществом с ограниченной ответственностью;
- 4. кооперативом;
- 5. товариществом.

Задание 19

Вопрос 1. Высшим органом управления банком, созданным в любой форме хозяйственного общества, является:

- 1. общее собрание акционеров;
- 2. общее собрание участников;
- 3. Совет директоров;
- 4. общее собрание акционеров или участников;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Совет директоров (Наблюдательный совет) должен создаваться только в:

- 1. коммерческом банке;
- 2. акционерном банке;
- 3. обществе с ограниченной ответственностью;
- 4. товариществе;
- 5. кооперативе.

Вопрос 3. Представительство кредитной организации имеет право:

- 1. осуществлять кредитные операции;
- 2. заниматься расчетно-кассовым обслуживанием;
- 3. иметь корреспондентский субсчет;
- 4. иметь текущий счет;
- 5. осуществлять банковские операции.

Вопрос 4. К внутренним структурным подразделениям коммерческого банка не относятся:

1. дополнительные офисы; 2. операционные кассы вне кассового узла; 3. обменные пункты; 4. расчетно-кассовый центр ЦБ РФ; 5. кредитный отдел. Вопрос 5. Общество признается зависимым, если кредитная организация имеет: 1. 5% уставного капитала; 2. 10% уставного капитала; 3. 15% уставного капитала; 4. 20% уставного капитала; 5.25% уставного капитала. Задание 20 Вопрос 1. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение: 1. первых двух лет со дня регистрации; 2. первых трех лет со дня регистрации; 3. первых четырех лет со дня регистрации; 4. первых пяти лет со дня регистрации; 5. в течение первого года со дня регистрации; Вопрос 2. Если в качестве учредителя кредитной организации выступает другая кредитная организация, то она должна быть финансово устойчивой в течение последних: 1. двух месяцев; 2. трех месяцев; 3. четырех месяцев; 4. пяти месяцев; 5. шести месяцев. Вопрос 3. За регистрацию кредитной организации взимается сбор в размере:

1.0,1%;

2.0,2%;

3.0,3%;

- 4. 0,4%; 5. 0,5%. Вопрос 4. В течение какого времени должны учредители кредитной организации оплатить 100% ее уставного капитала? 1. одного месяца; 2. двух месяцев; 3. трех месяцев; 4. четырех месяцев; 5. пяти месяцев. Вопрос 5. Решение о выдаче лицензии принимает Банк России в течение: 1. двух рабочих дней; 2. трех рабочих дней; 3. четырех рабочих дней; 4. пяти рабочих дней; 5. одного рабочего дня. Задание 21 Вопрос 1. В настоящее время в Российской Федерации вновь созданному банку могут быть выданы лицензии на осуществление банковских операций в количестве: 1. двух; 2. Tpex; 3. четырех; 4. пяти; 5. одной. Вопрос 2. Назовите операции, которые могут выполнять операционные кассы вне кассового узла кредитной организации, расположенные не в организациях:
- 1. прием и выдача вкладов;
- 2. покупка и продажа ценных бумаг;
- 3. прием коммунальных и других платежей от физических лиц;
- 4. выдачу средств на заработную плату и выплаты социального характера;
- 5. выдачу средств на командировочные расходы.

Вопрос 3. В течение какого количества рабочих дней с момента получения документов о закрытии филиала, Банк России вносит запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций:

- 1. пяти;
- 2. шести;
- 3. семи;
- 4. восьми;
- 5. десяти.

Вопрос 4. Для открытия расчетного (текущего) счета клиент не должен представлять в банк следующие документы:

- 1. заявление об открытии расчетного счета;
- 2. документ о государственной регистрации предприятия;
- 3. копию устава;
- 4. бухгалтерский баланс;
- 5. дополнительное соглашение клиента и банка к договору банковского счета.

Вопрос 5. Какие операции не относятся непосредственно к осуществлению клиринга:

- 1. прием расчетных документов от клиентов;
- 2. контроль на наличие заявленной к платежу суммы на счете банкаплательщика;
- 3. подтверждение баланса в конце операционного дня;
- 4. создание информационной структуры;
- 5. рассылка выписок по счетам клиентов.

Задание 22

Вопрос 1. Платежное поручение представляется в банк в количестве:

- 1. двух экземпляров;
- 2. трех экземпляров;
- 3. четырех экземпляров;
- 4. пяти экземпляров;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Назовите срок действия аккредитива:

1. пять дней; 2. семь дней; 3. десять дней; 4. не регламентируется; 5. нет правильного ответа. Вопрос 3. Для получения денежных средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в исполняющий банк экземпляры реестра счетов и другие документы в количестве: 1. двух; 2. Tpex; 3. четырех; 4. пяти; 5. нет правильного ответа. Вопрос 4. Назовите год, с которого впервые в России стали применяться факторинговые операции? 1. 1983 г. 2. 1985 г. 3. 1988 г. 4. 1989 г. 5. 1990 г. Вопрос 5. Какие клиенты являются наиболее привлекательными для факто ра: 1. поставщики товаров; 2. поставщики услуг; 3. подрядчики строительных услуг; 4. заказчики рекламы; 5. поставщики-импортеры. Задание 23 Вопрос 1. Назовите способы установления срока платежа по векселю: 1. срок на определенный день; 2. срок по предъявлении;

3. день выписки векселя;

- 4. во столько-то времени;
- 5. во столько-то времени по предъявлении векселя.

Вопрос 2. Какую надпись не содержит опись, если вексель не оплачен в срок и предъявлен нотариальной конторе:

- 1. срок платежа по векселю;
- 2. сумма платежа;
- 3. наименование всех индоссантов;
- 4. причина протеста;
- 5. время протеста.

Вопрос 3. К обязательным вексельным реквизитам не относятся:

- 1. вексельная метка;
- 2. срок платежа;
- 3. место платежа;
- 4. время платежа;
- 5. подпись векселедателя.

Вопрос 4. Отказ от оплаты чека удостоверяется одним из следующих способов:

- 1. совершением нотариусом протеста;
- 2. отметкой банка-плательщика на чеке об отказе в его оплате;
- 3. отметкой индоссамента;
- 4. отметкой чекодержателя;
- 5. указание валюты платежа.

Вопрос 5. Закрытие аккредитива в исполняющем банке не производится:

- 1. по истечении срока аккредитива;
- 2. по заявлению поставщика;
- 3. по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;
- 4. по распоряжению банка поставщика;
- 5. нет правильного ответа.

Задание 24

Вопрос 1. Назовите виды аккредитивов, которые банками не могут открываться:

1. покрытые (депонированные);

- 2. непокрытые (гарантированные); 3. отзывные; 4. безотзывные; 5. неиспользованные. Вопрос 2. В каких случаях не используются платежные требования для безакцептного списания средств со счетов плательщиков для оплаты: 1. за электрическую и тепловую энергию; 2. коммунальные услуги; 3. услуги связи; 4. услуги подрядчиков; 5. услуги поставщиков. Вопрос 3. Инкассовые поручения не применяются в случаях: 1. для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; 2. для взыскания по исполнительным документам; 3. для взыскания по договорам-подряда; 4. по договору, при условии предоставления банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения; 5. нет правильного ответа. Вопрос 4. К обязательным реквизитам чека не относятся: 1. наименование «Чек»; 2. поручение плательщику выплатить банку определенную денежную сумму; 3. указание валюты платежа; 4. указание лица – чекопредъявителя; 5. указание лица – чекодателя. Вопрос 5. В настоящее время гарантом по оплате векселей выступает: 1. банк; 2. предъявитель векселя;
- 5. нет правильного ответа.

3. поставщик товаров;

4. покупатель;

Задание 25

Вопрос 1. Какие виды векселей различает закон?

- 1. простые;
- 2. переводные;
- 3. гарантированные;
- 4. депонированные;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 2. Банковский вексель не может быть использован владельцем в качестве:

- 1. средства накопления;
- 2. покупательного средства;
- 3. платежного средства;
- 4. переводного средства;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 3. Назовите стороны, которые не участвуют в факторинговых операциях:

- 1. фактор покупатель;
- 2. фактор посредник;
- 3. поставщик;
- 4. должник;
- 5. нет правильного ответа.

Вопрос 4. Назовите виды услуг, которые не предоставляют факторинговые отделы:

- 1. приобретать у предприятий-поставщиков право на получение платежа по товарным операциям;
- 2. осуществлять покупку у предприятий-поставщиков дебиторской задолженности по товарам отгруженным;
- 3. приобретать векселя у клиентов;
- 4. юридические услуги;
- 5. ведение бухгалтерского учета у клиентов.

Вопрос 5. В договоре, на оказание факторинговых услуг не предусматривается:

- 1. вид факторинга;
- 2. величина комиссионного вознаграждения;
- 3. гарантия выполнения обязательств;
- 4. ответственность за выполнение услуг;
- 5. ответственность за невыполнение услуг.

БИЛЕТЫ К ИТОГОВОМУ КОНТРОЛЮ

Билет № 1

- 1. Банковская система; основные понятия, основные элементы банковской системы.
- 2. Реорганизация коммерческого банка в $P\Phi$, ликвидация коммерческого банка в $P\Phi$
 - 3. Практическое задание

- 1. Государственный банк России, выступавший в качестве комиссионера казны и миссионера кредитных билетов, были создан в:
- а) 1760 году;
- б) 1805 году;
- в) 1860 году;
- г) 1950 году;
- д) 1960 году.
- 2. Главным банком государства является:
- а) сберегательный;
- б) коммерческий;
- в) центральный;
- г) потребительский;
- д) национальный.
- 3. По своей природе банковская деятельность имеет характер:
- а) национальный;
- б) международный;
- в) коммерческий;
- г) эмиссионный;
- д) сберегательный.

- 1. Международный кредит и его формы.
- 2. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентамиюридическими лицами.
 - 3. Практическое задание

- 1. Создавать дочерние банки коммерческие банки имеют право:
- а) только с согласия ЦБ РФ;
- б) не имеют;
- в) имеют на основе законодательных актов;
- г) имеют на основе нормативных актов;
- д) имеют с согласия акционеров.
- 2. Численность Национального банковского совета не превышает:
- а) 5 человек;
- б) 8 человек;
- в) 10 человек
- г) 15 человек;
- д) 25 человек.
- 3. Банк это разновидность организации:
- а) кредитной;
- б) государственной;
- в) общественной;
- г) производственной;
- д) профсоюзной.

- 1. Организационная структура Центрального Банка в соответствии с традиционной моделью.
- 2. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
 - 3. Практическое задание

- 1. Переход кредитного и кассового планирования денежного обращения к составлению прогнозов кассовых оборотов в России осуществляется:
- а) с 1998 года;
- б) с 1945 года;
- в) с 1991 года;
- г) с 1990 года;
- д) с 2002 года.
- 2. Расчётно-кассовые центры обязаны выдавать коммерческим банкам бесплатно наличные деньги (в пределах их свободных резервов):
- а) да;
- б) нет;
- в) если это прописано в законодательстве;
- г) за определённую плату;
- д) независимо от наличия свободных резервов.
- 3. Банк России может покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя:
- а) Со сроками погашения до 3 лет;
- б) Со сроками погашения до 2 лет;
- в) Со сроками погашения до 1 года;
- г) Со сроками погашения до 9 месяцев;
- д) Со сроками погашения до 6 месяцев.

- 1. Методы государственного регулирования банковской системы.
- 2. Кассовые операции коммерческого банка.
 - 3. Практическое задание

- 1. Банк России может осуществлять:
- а) операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- б) операции с финансовыми инструментами;
- в) с денежными инструментами;
- г) управление финансовыми рисками;
- 2. Рост учетной ставки центрального банка ведет к:
- а) уменьшению рыночной стоимости ценных бумаг;
- б) удешевлению кредитов и депозитов;
- в) увеличению рыночной стоимости ценных бумаг;
- г) удешевлению кредитов;
- д) увеличению стоимости депозитов.
- 3. Ставка, которую Банк России использует при предоставлении кредитов банкам, называется:
- а) дисконтная ставка;
- б) ставка рефинансирования;
- в) кредитная ставка;
- г) учётная ставка;
- д) банковская ставка.

- 1 Учет собственных капитальных вложений.
- 2. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентамифизическими лицами
 - 3. Практическое задание

- 1. Списание долга это:
- а) частичное или полное погашение, ликвидация долга, осуществляемая кредитором;
- б) частичное погашение долга;
- в) погашение долга по частям в соответствии с договором;
- г) оплата промежуточного векселя;
- д) оплата первого вексельного долга.
- 2. Портфельные инвестиции это:
- а) создание портфелей ценных бумаг различных эмитентов, управляемых как единым целым;
- б) вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать предприятия, различные фонды и корпорации, недвижимость, иное имущество;
- в) инвестиции, в которых участвуют только акции и облигации;
- г) вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать различные фонды и корпорации;
- д) вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать недвижимость и иное имущество.
- 3. Ликвидация коммерческого банка осуществляется путем:
- а) регистрации;
- б) аккредитации;
- в) отзыва лицензии Центральным Банком;
- г) получения окончательного решения собрания акционеров;
- д) отзыва лицензии Правительством.

- 1. Мера сохранности денежной наличности.
- 2. Организации и методика кредитование корпоративных клиентов физических лиц.
 - 3. Практическое задание

- 1. В мировом хозяйстве общепризнанные мировые кредитные деньги:
- а) существуют;
- б) отсутствуют;
- в) существуют лишь в 12 странах ЕС;
- г) существуют при необходимости международных расчетов.
- 2. Немецкая марка и французский франк заменены евро с:
- а) 1998 году;
- б) 1999 году;
- в) 2000 году;
- г) 1997 году.
- 3. Первая мировая валютная система была создана в:
- а) 1860 году;
- б) 1867 году;
- в) 1940 году;
- г) 1944 году;
- д) 1576 году.

- 1. Банки и глобализация мировой экономики.
- 2. Организация и методика кредитования корпоративных клиентов
 - 3. Практическое задание

- 1. Основные методы регулирования валютного курса:
- а) валютная интервенция;
- б) валютная котировка;
- в) косвенная котировка;
- г) прямая котировка;
- д) пропорциональная котировка.
- 2. Лицензию для банковского аудита выдает:
- а) Центральный банк РФ;
- б) аудиторская фирма;
- в) банковская аудиторская фирма;
- г) правительственная аудиторская фирма;
- д) финансовая организация.
- 3. Внешний аудит осуществляется:
- а) банками;
- б) аудиторскими фирмами;
- в) учредителями;
- г) международными аудиторскими фирмами;
- д) кредитными организациями.

- 1. Открытия и закрытия корсчетов банков в ЦБ РФ.
- 2. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке.
 - 3. Практическое задание

- 1.Совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций:
- а) банковские ресурсы;
- б) привлечённые средства;
- в) собственные денежные средства;
- г) заёмный капитал.
- 2. Операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатки средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности:
- а) клиентские привлечённые операции;
- б) депозитные (вкладные) операции;
- в) привлечение межбанковского кредита;
- г) заёмные операции.
- 3. Промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают:
- а) вклады физических лиц;
- б) депозиты кредитных организаций;
- в) депозитные сертификаты;
- г) сберегательные депозиты.

- 1. Особенности Европейского банка реконструкции и развития.
- 2. Организационная структура коммерческого банка, функции совета банка.
 - 3. Практическое задание

- 1. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:
- а) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- б) расчётных счетов клиентов;
- в) текущих счетов хозяйствующих субъектов;
- г) счетов государственных организаций.
- 2. Формы безналичных расчетов:
- а) расчеты платежными поручениями;
- б) платежи по аккредитиву;
- в) выписка чеков;
- г) требования по инкассо.
- 3. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть:
- а) срочными; просроченными;
- б) досрочными; отсроченными
- в) авансовыми; предварительными;
- г) полными; неполными.

- 1. Характеристика дисконтной и залоговой политик Центральных Банков.
- 2. Функции дополнительные структурные подразделений: управление экономического анализа, внутреннего контроля, координации и совершенствования банковской деятельности; отдел повышения квалификации и профессиональной подготовки персонала; развития и совершенствования технологий обработки информации и др.
 - 3. Практическое задание

- 1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу:
- а) юридических и физических лиц;
- б) только физических лиц;
- в) финансово-кредитных организаций;
- г) только юридических лиц.
- 2. Для открытия текущего счета физическим лицом представляются:
- а) паспорт и военный билет;
- б) паспорт и свидетельство о рождении;
- в) паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность;
- г) паспорт и трудовую книжку.
- 3. Инкассовые поручения применяются при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами при наличии текущего счета:
- а) для взыскания по расчётным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк банк-депозитарий;
- б) для взыскания по изъятым документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк банк-инвестор;
- в) для взыскания по платёжным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк банк-регистратор;
- г) для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк банк-эмитент.

- 1. Банковское регулирование, банковский надзор.
- 2. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками
 - 3. Практическое задание

- 1. Отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности:
- а) активные операции;
- б) кредитные операции;
- в) операции по размещению денежных средств банка;
- г) вексельные операции.
- 2. Виды кредитной линии:
- а) простая (не возобновляемая);
- б) не возобновляемая (револьверная);
- в) онкольная (до востребования);
- г) контокоррентная.
- 3. Кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования.
- а) форфейтинг
- б) овердрафт
- в) контокоррент
- г) лизинг

- 1 Особенности осуществления расчетов через Банк России.
- 2. Банковские инновации, банковский менеджмент и его элементы.
 - 3. Практическое задание

- 1. Вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой:
- а) финансовые потери;
- б) риск банковский;
- в) угроза банковской деятельности;
- г) отрицательный финансовый результат.
- 2. Уровень риска увеличивается, если:
- а) поставлены новые задачи, соответствующие прошлому опыту банка;
- б) руководство в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу;
- в) проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- г) существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства соответствует принятию оптимальных для конкретной ситуации мер.
- 3. Под классификацией риска следует понимать:
- а) распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей;
- б) распределение риска по категории качества для достижения поставленных целей коммерческого банка;
- в) диверсификация риска по определенным размерам для достижения поставленных целей;
- г) дифференцирование риска на группы по уровням угроз для деятельности банка.

- 1. Значение экономической независимости Центрального Банка.
- 2. Получение кредитов коммерческим банком в Банке России.
 - 3. Практическое задание

- 1. Основные элементы стратегического управления:
- а) цели, задачи, предметы, элементы, направления;
- б) объекты, субъекты и уровни управления;
- в) цели, условия, действия и механизм реализации
- г) цели, задачи, объекты, предметы и актуальность управления.
- 2. Методы стратегического анализа деятельности банка:
- a) SWOT, SNV, PEST (STEP)+M, GAP, LOTS, PIMS;
- б) макроэкономические и долгосрочные;
- в) комплексные на базе системного подхода;
- г) научные и экономически обоснованные.
- 3. Процесс стратегического управления включает:
- а) передачу стратегии и комплексных вариантов развития банка клиентам;
- б) оценку стратегических проектов;
- в) регрессионный анализ показателей стратегических параметров;
- г) стратегический анализ.

- 1. Участие России в международных финансовых институтах.
- 2. Создание коммерческого банка в РФ
 - 3. Практическое задание

- 1. Организационная структура коммерческого банка построена на определённых:
- а) принципах;
- б) условиях;
- в) направлениях;
- г) нормативах.
- 2. Непосредственное руководство текущей деятельностью банка должны осуществлять:
- а) руководитель и главный бухгалтер коммерческого банка;
- б) собрание акционеров;
- в) Центральный Банк (Банк России);
- д) исполнительные органы, которые могут быть единоличными или коллегиальными
- 3. Классификация кредитов рефинансирования коммерческих банков ЦБ по срокам предоставления:
- а) краткосрочные (на несколько часов), внутридневные, овернайт, среднесрочные на 1 месяц под залог государственных ценных бумаг (ломбардный), долгосрочные кредиты до 1 года;
- б) текущие, операционные, среднесрочные и капитальные;
- в) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- г) предварительные, текущие и последующие.

- 1. Депозитная политика Центральных Банков.
- 2. Кредитная политика коммерческого банка.
 - 3. Практическое задание

- 1.Показатель, концентрирующий в себе результат разнообразных пассивных и активных операций банка и отражающий влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка:
- а) ликвидность коммерческого банка;
- б) финансовый результат деятельности коммерческого банка (прибыль или убыток);
- в) конкурентоспособность коммерческого банка;
- г) платёжеспособность коммерческого банка.
- 2. Балансовая прибыль коммерческого банка складывается из:
- а) процентной и непроцентной маржи;
- б) операционных доходов и расходов;
- в) балансовых доходов и валовой маржи;
- г) процентных доходов и валовой маржи.
- 3. Основными направлениями использования прибыли банком являются:
- а) покрытие текущих и долгосрочных расходов банка;
- б) удовлетворение интересов акционеров по выплате дивидендов;
- в) рациональное распределение по фондам коммерческого банка;
- г) уплата налогов и иных обязательных платежей; выплата дивидендов акционерам (пайщикам); отчисления в различные фонды банка: уставный, резервный, специального назначения и др.; благотворительные и иные цели.

- 1 Время и предпосылки создания первого Центрального Банка.
- 2. Организация деятельности коммерческого банка в составе корпораций (финансово-промышленных групп, холдингов и др.).
 - 3. Практическое задание

- 1. Под финансовой безопасностью коммерческого банка понимаем:
- а) комплексную характеристику функций коммерческого банка для уменьшения финансовых потерь и снижения банковских рисков;
- б) динамическую характеристику системы элементов, взаимодействие которых позволяет формировать положительные финансовые потоки развития коммерческих банков;
- в) совокупность экономических условий, выполнение которых способствует уменьшению рисков ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих банков;
- г) дифференциацию банковских рисков по количественным и качественным характеристикам для уменьшения финансовых потерь.
 - 2. К элементам внутреннего контроля относятся:
- а) органы управления, производственные отделы и службы коммерческого банка;
- б) бухгалтерская и статистическая отчётность, управленческие документы и отчётность в вышестоящую организацию;
- в) виды, методы, формы и способы проведения внутреннего контроля;
- г) контрольная среда, состав видов внутреннего контроля, характеристика субъектов и объектов внутреннего контроля.
- 3. Управление уровнем рисков это:
- а) получение оптимального баланса между уровнем принимаемых рисков и уровнем банковской прибыли;
- б) поддержание ликвидной структуры баланса;
- в) выведение оптимального соотношения между банковским риском и финансовой устойчивостью;
- г) определение чёткой зависимости риска, маржи и ликвидности банка.

- 1. Формирование уставного капитала банка.
- 2. Процесс управления банком и его элементы, организация разработки целей банка, организация банковского маркетинга.
 - 3. Практическое задание

- 1. Торговые дома имели постоянный доход, но не пускали его в оборот, а вкладывали в:
- а) недвижимость и рабов;
- б) строительство храмов;
- в) расширение сети торговых домов;
- г) благотворительность;
- д) покупку драгоценностей.
- 2. Как государственное, без частных эмиссионных банков, банковское дело развивалось в странах:
- а) Франции;
- б) Германии;
- в) России;
- г) Швеции;
- д) Англии.
- 3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в России:
- а) в рублях;
- б) в иностранной валюте;
- в) в ценных бумагах;
- г) в денежных единицах;
- д) в рублях и иностранной валюте.

- 1. Годовая отчетность и ее назначение.
- 2. Внутренняя и внешняя среда банка.
 - 3. Практическое задание

- 1. В положении о Банке России предусмотрены нормативные акты:
- а) инструкция Банка России;
- б) указания, положения и инструкции Банка России;
- в) указания;
- г) положения;
- д) инструкции.
- 2. Служащие Банка России являются должностными лицами государственных органов:
- а) да;
- б) нет;
- в) в исключительных случаях;
- г) в соответствии с законодательством;
- д) при составлении бюджета.
- 3. Назовите три вида коммерческих банков:
- а) транснациональные;
- б) региональные;
- в) общественные;
- г) межрегиональные;
- д) специфические.

- 1 Стратегии Центрального Банка.
- 2. Политика банка. Стратегия и тактика управления банком.
 - 3. Практическое задание

- 1. К собственным средствам банка не относится:
- а) нераспределенная прибыль;
- б) акционерный капитал;
- в) депозиты;
- г) резервный капитал;
- д) чистая прибыль.
- 2. В банковскую систему входят:
- а) страховые компании;
- б) инвестиционные фирмы;
- г) центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- д) финансовые фирмы.
- 3. Эмиссия это:
- а) долгосрочные вложения капитала в собственной стране;
- б) долгосрочные вложения капитала за рубежом;
- в) Выпуск и продажа ценных бумаг первым инвестором;
- д) выпуск денежных знаков.

- 1. Состав банковской системы Российской Федерации.
- 2. Организация расчетов через корреспондентские счета, открываемые коммерческими банками в Банке России.
 - 3. Практическое задание

- 1. Банк России может осуществлять банковские операции:
- а) от имени Правительства;
- б) с участием Минфина;
- в) от своего имени;
- д) от своего имени и от имени Правительства.
- 2. Банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после:
- а) создания уставного капитала;
- б) регистрации в ЦБ РФ;
- в) оформления всех документов;
- г) получения лицензии;
- д) утверждения штатного состава Банка.
- 3. Банковский маркетинг включает решение следующих задач:
- а) установление существующих и потенциальных рынков банковских услуг;
- б) установление нужд заказчика;
- в) выбор конкретных рынков и установление нужд заказчика;
- г) установление существующих рынков банковских услуг;
- д) установление нужд населения.

- 1. Роль банковской системы в экономике государства.
- 2. Организация обслуживание клиентов банка с использованием пластиковых карточек.
 - 3. Практическое задание

- 1. Банковские депозиты это:
- а) денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента;
- б) вклады, вносимые в банки, по которым банк выплачивает процент;
- в) денежные средства, внесенные на хранение в банк;
- г) денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности;
- д) денежная ссуда, выдаваемая банком на неопределенный срок на условиях оплаты кредитного процента.
- 2. Укажите в приведенном ниже списке пункты, не относящиеся к банковским слелкам:
- а) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- в) выдача банковских гарантий;
- г) оформление депозитов;
- д) оформление кредитов.
- 3. Укажите в приведенном ниже списке пункты, не являющиеся банковскими операциями:
- а) привлечение во вклады;
- б) выдача банковских гарантий;
- в) приобретение права требования исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;
- г) оформление срочных вкладов;
- д) размещение драгоценных металлов.

- 1. Цели, задачи и функции Центральных Банков.
- 2. Организация банковского клиринга.
 - 3. Практическое задание

- 1. Валютные клиринги это:
- а) расчеты между странами по взаимным требованиям и оплатой сальдо;
- б) международные валютные фонды;
- в) расчеты между странами с оплатой сальдо;
- г) объект денежно-кредитных отношений.
- 2. Международный кредит:
- а) движение ссудного капитала внутри страны;
- б) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений;
- в) экономическое состояние страны;
- г) экономическое отношение между странами.
- 3. Форфетирование это:
- а) покупка финансовой компанией всех денежных требований;
- б) покупка банком на полный срок всех финансовых документов;
- в) аренда движимого и недвижимого имущества на разные сроки;
- г) продажа портфеля долговых требований.
- 13. Факторинг это:
- а) покупка форфетером на полный срок векселей;
- б) покупка финансовой компанией всех денежных требований экспортера;
- в) аренда разного имущества на определенные сроки;
- г) покупка портфеля долговых требований.

- 1 Функции и принципы Центрального Банка.
- 2. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
 - 3. Практическое задание

- 1. Стоимость аудиторских услуг определяется:
- а) договором;
- б) лицензией;
- в) сообщением;
- г) письменным заявлением;
- д) устной договорённостью.
- 2. Основное назначение банковской отчетности:
- а) составления отчета о состоянии внутреннего контроля;
- б) краткий обзор системы внутреннего контроля кредитной организации;
- в) быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка;
- г) получение чёткой информации;
- д) определение финансового состояния.
- 3. Банковская отчётность предоставляется в виде:
- а) электронном;
- б) письменном;
- в) устном;
- г) по договору;
- д) через интернет.

- 1 Центральный Банк и его роль в банковской системе.
- 2. Банковская тайна и ее значение в деятельности организации
 - 3. Практическое задание

- 1. Денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента:
- а) вклады до востребования;
- б) срочные вклады;
- в) депозитный сертификат;
- г) сберегательный сертификат
- 2. Письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему:
- а) вклад;
- б) кредит;
- в) сертификат;
- г) расчёт.
- 3. Средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента:
- а) депозиты до востребования;
- б) срочные вклады;
- в) вклады с условным сроком изъятия;
- г) сберегательные вклады.

- 1. Банковская система; ее состав, назначение банковской инфраструктуры.
- 2. Риски и безопасность банковской деятельности
 - 3. Практическое задание

- 1. Варианты срочного платежа:
- а) авансовый расчёт (т.е. до отгрузки товара);
- б) частичные платежи при розничных сделках.
- в) после отгрузки товара (т.е. путем прямого акцепта товара);
- г) валовой платёж при оптовых сделках
- 2. Расчетным центром банка открываются счета:
- а) по платежам с филиалами в рублях и иностранной валюте;
- б) по расчётам с представительствами по ресурсам, полученным от филиалов;
- в) по платежам с филиалами, выделенным коммерческим банком;
- г) по расчётам с филиалами по средствам, выделенным филиалам Центральным офисом
- 6. В целях минимизации рисков участников внешнеэкономической деятельности банк предлагает современные формы расчетов в области экспортных и импортных операций, принятые в международной практике:
- а) открытие экспортных документарных аккредитивов;
- б) закрытие импортных документарных аккредитивов;
- в) гарантийное инкассо;
- г) документарные операции
- 3. Основной принцип банковской технологии в системе безналичных расчётов:
- а) систематического подхода к информации;
- б) главной ориентации мер;
- в) информативности;
- г) периодичности мер в разработке технологий расчётов.

- 1. Работа банка с Расчетно-кассовым центром Банка России.
- 2. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
 - 3. Практическое задание

- 1. В аккредитив или заявление на открытие аккредитива для физических лиц могут быть включены дополнительные условия:
- а) способ регистрации;
- б) способ транспортировки;
- в) способ расчётов;
- г) способ платежей.
- 2. При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов:
- а) расчёты в иностранной валюте по экспорту и импорту;
- б) расчёты в процентах по ценным бумагам;
- в) расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо;
- г) расчёты по открытым счетам, контокорренту, овердрафту, кредитной линии и цессии.
- 3. Карточные программы для физических лиц предполагают дополнительные услуги и преимущества:
- а) поощрения и наказания постоянных клиентов;
- б) выдачи и изъятия страховки;
- в) выдача наличных и безналичных денежных средств;
- г) замена карты в чрезвычайной ситуации.

- 1. Сущность банка, его специфика, элементы структуры банка.
- 2. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
 - 3. Практическое задание

- 1. Переуступка компании неоплаченных долговых требований (счетов-фактур и векселей), возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров и услуг на условиях коммерческого кредита:
- а) факторинг;
- б) рентинг;
- в) лизинг;
- г) рейтинг.
- 2. Трансформация коммерческого кредита в банковский кредит осуществляется путем:
- а) наращения;
- б) компаундинга;
- в) дисконтирования;
- г) усреднения
- 3. Основные задачи анализа кредитного портфеля банка следующие:
- а) положительная оценка факторов кредитного портфеля;
- б) оценка покрытия структуры кредитного портфеля;
- в) оценка сложившегося уровня риска кредитного портфеля банка;
- г) оценка рентабельности привлечённых средств.

- 1 Инструменты регулирования Центральных Банков.
- 2. Аудиторская проверка банка: основания, цели, задачи, методика.
 - 3. Практическое задание

- 1. Банковские риски делятся:
- а) на риски, связанные с активами и пассивами клиентов;
- б) на риски, связанные с качеством управления клиентами своими активами и пассивами;
- в) на риски, не связанные с реализацией финансовых услуг;
- г) на риски, связанные с активами.
- 2. Операционные риски банка включают в себя:
- а) риски уменьшения стоимости услуг банка и уменьшения текущих затрат;
- б) риски увеличения стоимости услуг банка и уменьшения текущих затрат.
- в) риски уменьшения стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат.
- г) риски увеличения стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат.
- 3. К рискам перевода относятся:
- а) согласие на выполнение обязательств;
- б) отсутствие валюты;
- в) выполнение обязательств в будущем;
- г) постоянство стоимости инвалютных активов (пассивов) в национальной единице.

- 1. Особенности развития банковской системы России.
- 2. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
 - 3. Практическое задание

- 1. Коммерческие банки осуществляют аналитические разработки:
- а) анализ портфеля ценных бумаг клиентов;
- б) анализ кредитного портфеля банка;
- в) анализ кредитоспособности банка;
- г) анализ достаточности собственного капитала клиента.
- 2. Для достижения финансовой независимости банка могут быть введены абсолютные и относительные показатели:
- а) кредитоспособности клиента;
- б) платёжеспособности контрагентов;
- в) категорий рисков конкурентов банка;
- г) финансовой устойчивости банка.
- 3. Основными этапами формирования и реализации стратегии банка:
- а) подготовительный этап, переходный этап, заключительный этап;
- б) предварительный этап, реализационный этап, завершающий этап;
- в) подготовительный этап, основной этап, вспомогательный этап;
- г) предварительный этап, основной этап, завершающий этап.

- 1. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ.
- 2. Значение и содержание Устава кредитной организации
 - 3. Практическое задание

- 1. Уровень финансовой устойчивости и ликвидности коммерческого банка, его рейтинг и размер уставного капитала связаны:
- а) с уровнем инфляции в стране;
- б) с величиной средней ставки на рынке ссудных капиталов;
- в) с уровнем предельно допустимого риска;
- г) с учётной ставкой Центрального банка.
- 2. Управление рисками представляет собой:
- а) совокупность условий кредитной организации, направленных на ограничение объёма принимаемых рисков в соответствии с интересами акционеров (собственников);
- б) совокупность процессов внутри кредитной организации, направленных на ограничение уровней принимаемых организаций рисков в соответствии с интересами акционеров (собственников);
- в) совместимость процессов внутри кредитной организации и извне, направленных на ликвидацию рисков в соответствии с интересами акционеров (собственников);
- г) сравнение функций кредитной организации, направленных на увеличение уровней принимаемых решений в соответствии с интересами акционеров (собственников).
- 3. Нейтрализация финансовых рисков призвана обеспечить:
- а) снижение исходного уровня принятых финансовых рисков до приемлемого его значения;
- б) повышение доходности банковских операций вследствие снижения рисков;
- в) увеличение объёма денежных средств, высвобождаемых из проблемных активов;
- г) повышение процентных ставок по активным операциям коммерческого банка.

КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСЫ

Основная литература

Тавасиев А.М. Банковское дело : учеб. пособие. - 2-е изд. : Рек. УМО / А.М. Тавасиев. - М. : Дашков и К, 2011. - С. 639.

Банковское дело: учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова.-4-е изд. перераб. и доп.: Рек. МО. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - С.687.

Банковское дело. /под ред. Коробовой.- 2-е изд.,
перераб. и доп. : М. : Магистр, 2009. - 590 с.

Банковское дело: Учебник.-2-е изд./Под ред. Г.Н. Белоглазовой.- : Рек. MO. - СПб : Питер, 2010. - С.400.

Лаврушин О.И. Деньги .Кредит. Банки. :электрон. учебник -8-е изд. перераб. и доп. : / О.И. Лаврушин. - М. : Кнорус, 2010.

Чернецов С.А. Деньги.Кредит.Банки.- 5 экз. / С.А. Чернецов. - М. : Магистр, 2009. - 494с. Селищев А.С.

Деньги.Кредит.Банки:учебник.-/под. ред. д.э.н. ,проф. О.И. Лаврушина.-8-е изд.,перераб. и доп. : Рек. МО. - М. : Кнорус, 2009. - 560 с.

Электронные ресурсы

ЭБС «Университетская библиотека online», http://biblioclub.ru/

Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. - М. : НИУ Высшая школа экономики, 2012. - 192 с. - ISBN 978-5-7598-0921-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=136795

Исаева, Е.А. Банковское дело : учебно-практическое пособие / Е.А. Исаева. - М. : Евразийский открытый институт, 2011. - 318 с. - ISBN 978-5-374-00484-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90803

Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529

Банковское законодательство : учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2013. - 425 с. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420

Нешитой, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для бакалавров / А.С. Нешитой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и Ко, 2012. - 640 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-01394-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112221

Вакульчук, О. Коммерческие банки / О. Вакульчук. - М. : Лаборатория книги, 2010. - 65 с. - ISBN 978-5-905835-83-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:

http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97146

Периодика: журналы, газеты Вопросы статистики; Вопросы экономики; Налоговый вестник; Российский экономический журнал; Собрание законодательства РФ; Финансовый бизнес; Финансовый вестник; Финансовый директор; Финансы; Финансы и кредит; Экономическое развитие РФ, Банковское дело, «Экономика и жизнь», Газета «Коммерсант», Журнал «Эксперт», Справочник экономиста, Экономист, Российский экономический журнал, Банковское дело Газеты: Российская газета, Экономика и жизнь, Финансовая газета, Закон. Финансы. Налоги

Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации

2. Bankir.Ru http://www.bankir.ru/ Проект Банкир.ру посвящен

Ресурсы Интернет

Веб-сайт Всемирного банка – http://www.worldbanr.org/

Веб-сайт Международного валютного фонда – www.imf.org/

Веб-сайт Банка России – http://www.cbr.ru/

Веб-сайт Министерства финансов РФ – http://www.minfin.ru/

РосБизнесКонсалтинг – http://www.rbc.ru/

1. Информационный портал Banki.ru

http://www.cbr.ru/

проблемам банковского дела (как в России, так и в мире). На сайте представлены книги, статьи И аналитические материалы различным аспектам банковской деятельности И банковским услугам. Имеется возможность создать авторскую колонку. Ведется лента новостей, работает форум. Сайт полезен для практиков, преподавателей обучающихся банковскому И 3. **Historical Banking Statistics** on http://www2.fdic.gov/hsob/ The Historical Statistics on Banking (HSOB) provides annual statistical information on the banking industry beginning in 1934. These data can be used to identify and analyze long-term trends and to develop benchmarks to evaluate the current condition of the banking thrift industries. 4. статистических ланных Всемирного банка http://www.worldbank.org/data Ha странице представлены: Индикаторы мирового развития (World development indicators),и мировые финансы в сфере развития (Global development finance). Данные в обеих базах представлены по секциям: мировоззрение, люди, окружающая среда, экономика, государства и рынки, ссылки. 5. Базы статистических данных Европейского центрального банка http://www.ecb.int/stats/stats.htm Страница представляет общие экономические характеристики стран Еврозоны, США и Японии, а также обширную коллекцию статистических данных по Еврозоне, в частности: Обменные курсы евро относительно других валют/ Euro exchange reference rates Номинальный foreign Банковские услуги - информационная система http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm Сборник тарифов коммерческих банков России (как московских, так и региональных, всего более 150): расчетно-кассовое обслуживание в рублях и

7. Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank http://www.eib.org/ информацию **(EIB))** Сайт содержит Европейском инвестиционном банке, основанном Европейским союзом для содействия развитию, интеграции и сотрудничеству в Европе путем предоставления ссуд на инвестиционные цели. В том числе: о деятельности Банка, предоставляемых услугах, проектах Представительство Всемирного банка http://www.worldbank.org.ru/rus/ Сайт Всемирного банка представляет итоги аналитической работы и иных исследовательских проектов, проводимых в России этой организацией. Здесь можно найти информацию об организациях, входящих в группу Всемирного банка. проектах, услугах продуктах. Для И 9. Публикации Всемирного Банка http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/ Страничка представляет публикации Всемирного Банка, включая отчеты по проектам, стратегию деятельности, оценки экономического климата в разных странах мира, годовые экономические отчеты, аналитические доклады, официальные документы. Главную ценность представляют находящиеся серии препринтов, В свободном доступе. 10. Публикации Европейского банка пентрального http://www.ecb.int/pub/pub.htm Представлены серии научных, справочных нормативно-правовых документов, издаваемых Европейским центральным банком. Наибольшую ценность представляют серии регулярных и тематических препринтов, периодические публикации, годовые отчеты от национальных центральных банков на всех языках ЕС, ежемесячные выпуски по стратегии, инструментам, а также описание процедур денежнокредитной политики. Все материалы находятся в свободном доступе. Российские банки **0T** Михаила Матовникова http://matov.narod.ru/ На сайте Михаила Матовникова размещены материалы по актуальным проблемам банковской системы России: обзоры банковского и реального секторов экономики, комментарии Российской относительно некоторых реформ Федерации комментарии к публикациям, и аннотации книг автора сайта по банковской тематике. Отдельные разделы сайта посвящены анализу 1998 финансового кризиса Γ. Русский кредит. Информационный портал http://www.ruskredit.com/ В настоящие время кредит является атрибутом современной цивилизации. неотъемлемым Сегодня становятся актуальными проблемы, о существовании которых даже не представляли ранее. Данный сайт поможет в четкой и понятной простому обывателю форме разобраться **ТРИНОП** банковского кредита. Здесь Вы также можете ознакомиться комментариями специалистов про каждый вид кредита и

иностранной валюте, оформление и ведение паспортов сделок, система удаленного управления счетом "Банк-Клиент", изготовление

- достоинствах и недостатках конкретного банка. 13. Сайт Банка Англии http://www.bankofengland.co.uk/ Банк Англии самый старый центральный банк мира. Он был основан в 1694 году как акционерное общество в результате так называемого соглашения между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов для финансирования войны с Францией. Сегодня Банк Англии обладает формальной независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов.
- 14. Сайт Банка Японии http://www.boj.or.jp/en/index.htm Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. С развитием и укреплением рыночных отношений в Японии банк претерпевал определенные изменения: в 1889 году получает право фидуциарной банкнотной эмиссии, затем становится подконтролен правительству, в 1979 году центральный банк получил бессрочный 15. Сайт журнала "Банковское дело" http://www.bdm.ru/index.html Ежемесячный журнал « Банковское дело в Москве» представляет информацию о финансовых отчетах кредитных организаций, ссылки на сайты банков и финансовых организаций, статьи о банковском деле. На сайте работает форум, позволяющий задавать вопросы по тематике публикаций журнала. Информация обо всех авторах журнала выложена на отдельной странице в алфавитном порядке. "Финансы 16. журнала И http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik Известный финансовых и деловых кругах журнал Издательского дома "Финансы и кредит" выходит с 1995 года два раза в месяц. Распространяется только по подписке. В статьях ведущих специалистов в области финансово-кредитных отношений, бухучета И аудита рассматриваются современные проблемы методологии и практики финансов, денежного обращения и кредита, банковского дела, рынка бумаг, ценных налогообложения. 17. Сайт Федерального резервного банка в Кливленде (Federal
- 17. Саит Федерального резервного банка в Кливленде (Federal Reserve Bank of Cleveland) http://www.clev.frb.org/index.cfm Федеральный резервный банк в Кливленде является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
- 18. Сайт Федерального резервного банка в Миннеаполисе (Federal Reserve Bank of Minneapolis) http://woodrow.mpls.frb.fed.us/ Федеральный резервный банк в Миннеаполисе является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом

управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г. для выполнения функций Центрального банка США.

- 19. Сайт Федерального резервного банка в Сан-Франциско (Federal Reserve Bank of San Francisco) http://www.frbsf.org/
 Федеральный резервный банк в Сан-Франциско является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
- 20. Сайт Федерального Резервного Банка в Чикаго (Federal Reserve Bank of Chicago) http://www.chicagofed.org/ Федеральный резервный банк в Чикаго является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную систему США (ФРС). ФРС представляет независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США. 21. Сайт Федерального Резревного Банка в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York) http://www.ny.frb.org/ Федеральный резервный банк в Нью-Йорке является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США ФРС представляет (ФРС). независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США. 22. СКРИН (Система комплексного раскрытия информации) http://www.skrin.ru Основан Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) в апреле 1999 года с целью создания общедоступного механизма раскрытия информации о российских предприятиях. В этом ресурсе собрано огромное количество предприятий, и система позволяет сразу же провести экспресс анализ зарегистрированных предприятия ДЛЯ пользователей. Основные преимущества - получение информации напрямую от эмитентов корпоративных ценных бумаг. Информация о сайтах компаний. 23. Экономические субъекты: потенциал, ресурсы, связи информационная система http://www.prime-tass.ru/e2 На этом сайте представлены три базы данных: Информация о предприятиях (информация о производстве и финансах 5000 предприятий); Банки (общие сведения, тарифы на услуги, финансовые показатели и т.д. по 1000 банков): Регионы (социально-экономическое положение, субъектам финансы, политика ПО 89 РΦ).

24. Электронные Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"

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

КРАТКИЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ (ГЛОССАРИЙ)

A

Аваль – вексельное поручительство, при котором лицо, совершившее его, принимает

ответственность за выполнение обязательств каким-либо из ответственных по векселю лиц;

оформляется либо гарантийной подписью авалиста на векселе или дополнительном листе, либо выдачей отдельного документа.

Авизо — в банковской практике официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетной операции, направляемое одним контрагентом другому. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, иных расчетных операциях.

Авуары – имущество, достояние.

- 1. В широком смысле, активы, которыми производятся платежи и погашаются обязательства.
- 2. В узком смысле ликвидная часть активов, включающая денежные средства банка и легко

реализуемые ценные бумаги. Чаще всего термин «авуары» применяется к средствам банков в

иностранной валюте, находящимся на их счетах в иностранных банках.

Аккредитив – расчетный или денежный документ, представляющий собой поручение одного банка другому произвести за счет специально

забронированных во втором банке средств оплату за отгруженный товар или выплатить предъявителю аккредитива определенную сумму денег.

Аккредитивная форма расчетов — одна из форм междугородних безналичных расчетов за товары и услуги. В российской банковской практике применяется в ограниченных случаях с целью гарантирования платежей поставщиком. В международной практике имеет широкое применение и является выгодной для экспортера.

Акт Гласса-Стигалла (или «Банковский акт 1933 г.») — закон, заложивший основы банковского законодательства США. Назван по имени его авторов — конгрессменов Гласса и Стигалла. Принят 16 июня 1933 г. правительством Ф.Рузвельта в качестве меры государственного регулирования кредитной системы США. Актом усиливалась централизация банковской системы США, устанавливался государственный контроль за деятельностью банков, разграничивались банковские операции на краткосрочныеи инвестиционные, определялись условия создания банков.

Акт Роберта Пиля — назван по имени премьер-министра Великобритании, принят в 1844 г.; закон, установивший ограничение банкнотной эмиссии жесткими нормами металлического обеспечения (размерами золотого запаса Банка Англии).

Активные операции банков – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

Активы банковские – в бухгалтерском балансе характеризуют размещение и использование

банками имеющихся в их распоряжении ресурсов. Активы банковские подразделяются на приносящие и не приносящие доходы. К активам, не приносящим доходы, относятся денежные средства в кассе, на корреспондентском и резервном счетах, а также основные средства, материалы, нематериальные активы и иммобилизованные собственные средства. Активы, приносящие доходы, подразделяются научетно- ссудные и банковские инвестиции.

Акцепт – согласие на оплату или гарантия оплаты документов во внутреннем и международном товарообороте.

Акцептные дома — банковские учреждения, специализирующиеся на кредитовании внешней торговли.

Акцептный кредит – кредит, предоставляемый банками в форме акцепта переводных векселей, выставляемых экспортерами на банки; одна из форм кредитования банками внешнеторговых операций.

Акцептованное платежное поручение — поручение, имеющее подтверждение банка о наличии на счете плательщика средств, необходимых для платежа.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий согласие плательщика на его оплату.

Акцептованный чек — чек, имеющий гарантию банка по зачислению средств на счет получателя в размере указанной в нем суммы.

Акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в уставный капитал акционерного общества и дающая право на участие в управлении акционерным обществом и получении части его прибыли в виде дивиденда, пропорционально внесенному паю.

Аллонж – дополнительный лист, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные подписи, если они не умещаютсяна оборотной стороне векселя.

Альпари – соответствие биржевого курса ценных бумаг или рыночного курса валют полиному (паритету).

Аннуитеты — вид государственного долгосрочного займа, по которому кредитор ежегодно получает определенный доход, установленный с расчетом постепенного погашения основной суммы долга вместе с процентами по нему.

Аргентарии – банкиры в Древнем Риме, принимавшие денежные вклады и выдававшие ссуды, а также проводившие безналичные расчеты между своими клиентами.

Арест на вклад — приостановка операций по выдаче денег со счета вкладчика, осуществляется только в установленном законом порядке.

Ассигнации – бумажные деньги, выпускавшиеся в России с 1769 по 1849г.

Аукцион – продажа движимого (акции, облигации и другие ценные бумаги) и недвижимого

(земельные участки, здания, оборудование, жилые дома и пр.) имущества на публичных торгах в заранее установленное время, в назначенном месте и за наивысшую предложенную цену.

Аудит — проверка финансовой отчетности компании (или банка) на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Б

Базовая валюта — валюта, по отношению к которой в определенной стране или финансовом центре осуществляется котировка других валют.

Базовая ставка банка — годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. Вокруг этой ставки, в зависимости от степени риска, колеблются все остальные ставки. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка — бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных

средств, их источники, размещение в активы и т.д. Структура баланса определяется функциональной деятельностью банка. Статьи баланса тесно связаны с выполняемыми банком операциями. Шифры счетов обычно содержат функциональные признаки, обозначающие содержаниебанковских операций.

Бандероль – лента из плотной светлой бумаги, применяемая в учреждениях банков для упаковки денежных билетов.

Банк-гарант — банк, дающий поручительство за своего клиента. Обычно гарантии выдаются по поручению и за счет клиентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии.

Банк международных расчетов (БМР) – международная валютно-кредитная организация,

созданная в 1930 г. в Базеле (Швейцария) в соответствии с планом Юнга центральными банками Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции, Японии и группой частных банков США.

Играет важную роль в организации международного валютного сотрудничества. Участвует в работе органов Международного валютного фонда по вопросам функционирования мировой валютной системы, координирует мероприятия по международной поддержке валют отдельных стран в период кризисов, участвует в операциях «СВОП» и валютных интервенциях. Сотрудничает с Международным банком реконструкции и развития (МБРР).

Банк Испании – центральный банк Испании. Создан в 1856 г. Правление банка в Мадриде. В 1962 г. национализирован.

Банк Канады — центральный банк Канады. Основан в 1934 г. Полностью национализирован в 1938 г. Деятельность направляется федеральным правительством, а директорат назначается Министром финансов.

Банк Португалии — центральный банк Португалии. Создан в 1846 г. Правление в Лиссабоне. С 1931 г. имеет монопольное право на выпуск денег по всей территории страны.

Банк Японии – центральный банк Японии. Учрежден в 1882 г. Обладает монопольным правом выпуска банкнот. 55 % капитала принадлежит государству. Остальные акционеры права голоса не имеют.

Банки — особые институты, аккумулирующие временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, предоставляющие денежные средства в кредит на условиях срочности, возвратности и платности, осуществляющие выпуск денег в обращение, расчетные операции и операции с ценными бумагами. Возникают на основе развития товарно-денежных отношений и существуют при различных общественно-экономических формациях.

Банки долгосрочных вложений – кредитные учреждения, осуществляющие кредитование

капитальных вложений. В зависимости от организационных форм бывают ипотечные, инвестиционные банки.

Банкирские дома — частные банки, принадлежащие отдельным банкирам или группе банкиров, объединенные в товарищества с неограниченной ответственностью. В настоящее время некоторые банкирские дома являются штаб-квартирами финансово-промышленных групп, входят в крупнейшие банковские концерны и международные банковские объединения.

Банкирский дом Моргана — один из старейших банков США, финансовый центр группы Моргана. Создан в Нью-Йорке в 1861 г. Джоном П. Морганом-старшим.

Банкирский дом Ротшильда – крупнейший банк англо-французской династии финансовых

магнатов. Основан в XVIII в. Имел отделения во Франкфурте-на-Майне, Вене, Лондоне, Неаполе и Париже. Сохранились лондонский и парижский банки, которые стали основой для создания двух крупных финансовых групп в Великобритании и Франции.

Банкиры — менеджеры и собственники денежного капитала, которые специализируются на ведении банковских операций.

Банкнотное обращение — функционирование выпущенных центральными банками банковских билетов (банкнот) в качестве средства обращения и средства платежа. Возникло на базе вексельного обращения. Вексельное и золотое обеспечение банкнот гарантировало относительную устойчивость и эластичность банкнотного обращения. С изменением характера эмиссии и обеспечения банковских билетов банкнотное обращение перестало быть эластичным, а нарушение его связи с процессом воспроизводства создает условия для возникновения инфляции.

Банковская система – совокупность различных видов банков и банковских институтов в их

взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период, составная часть кредитной системы, включающей в себя, кроме банковской, и парабанковскую систему.

Банковская тайна: 1) не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимых по ним операциях;

2) разновидность коммерческой тайны, заключающаяся в сокрытии от других банков сведений о проводимых операциях в целях защиты от конкуренции.

Банковские билеты – разновидность денежных знаков, выпускаемых в обращение центральным банком страны.

Банковские (расчетно-денежные) документы – содержат необходимую информацию для

осуществления банковских операций, подтверждают их законность и являются основанием для отражения операций в бухгалтерском учете. Делятся на входные, выходные и внутрибанковские.

Входные документы представляются в банк клиентами; к ним относятся документы по безналичным расчетам (платежные поручения и т.д.), документы по кассовым операциям (документы на взнос наличными, денежный чек и т.д.), документы по кредитным операциям, документы по международным расчетам. Выходные документы составляются в банке и выдаются клиентам; к ним относятся лицевые счета и выписки из лицевых счетов. Внутрибанковские документы обращаются только внутри банков.

Банковские инвестиции – вложения банковских ресурсов на длительный срок. **Банковские операции** – операции банков по привлечению денежных средств (пассивные операции), их размещению (активные операции), выпуску денег в обращенной изъятию их из обращения, осуществлению расчетов и т.д.

Банковские ресурсы — совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и иных активных банковских операций. Структура ресурсов зависит от специализации банков.

Банковский контроль — контроль, осуществляемый банками в процессе выполнения ими операций. Может осуществляться как самими коммерческими и специализированными банками в процессе осуществления ими операций с клиентурой, так и центральным банком страны и специальными контрольными органами, регулирующими деятельность банковской системы.

Банковский капитал:

1) совокупность денежных капиталов, привлеченных в банки, т.е. банковские ресурсы;

2) собственный капитал банков (уставный, резервный и т.д.), составляющий меньшую часть

банковского капитала.

Банковский кредит — основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности.

Бегство капиталов — стихийное перемещение капиталов из одной страны в другую в поисках надежного убежища с целью сохранения стоимости или прибыльного помещения.

Безлимитное кредитование — осуществляется в тех случаях, когда нецелесообразно либо

невозможно определить предельную плановую величину кредиторской задолженности.

Безнадежные долги — часть дебиторской задолженности, получение которой признано

невозможным вследствие отказа суда или арбитража при взыскании, либо вследствие

неплатежеспособности должника.

Безналичные расчеты — осуществляются посредством перечислений по счетам в кредитных

учреждениях и зачетов взаимных требований, применяются как внутри государства, так и в сфере международных расчетов.

Бенефициар — третье лицо, в чью пользу или по чьему приказу совершается платеж. Используется при расчетах документарным аккредитивом, выставлении тратты при инкассо, реализации гарантии или покупке депозитного сертификата банка.

Бесспорное списание средств – способ списания средств со счета в кредитном учреждении без согласия его владельца.

БИБОР – ставка по межбанковским депозитам в иностранной валюте на международном денежном рынке Бахрейна (аналогично с ЛИБОР).

Биржа – организационно оформленный регулярно функционирующий рынок, на котором

совершается торговля ценными бумагами (фондовая), или оптовая торговля товарами по стандартам и образцам (товарная).

Биржевой курс — продажная цена ценной бумаги, обращающейся на бирже; находится в прямой зависимости от величины дивиденда и в обратной — от нормы ссудного процента. Номинальная цена простой акции не влияет на ее биржевой курс, так как она не подлежит выкупу выпустившим ее предприятием. Биржевой курс облигации повышается с приближением срока ее выкупа.

Бланковый кредит – кредит, предоставляемый без обеспечения товарноматериальными

ценностями или ценными бумагами.

Блокирование счетов – лишение органами государственной власти владельцев банковских счетов права свободно распоряжаться средствами. Осуществляется для достижения определенных экономических и политических целей.

Блокированная валюта — валюта на счетах в банках, использование которой запрещено либо ограничено органами государственной власти. Обычно связано с блокированием счетов.

«**Большая четверка**» — четыре крупнейшие банковские монополии Великобритании: Барклайз бэнк, Нэшнл Вестминстер бэнк, Мидлэнд бэнк и Ллойдз бэнк.

Бреттон-Вудская валютная система — валютная система, юридически оформленная в 1944 г. на валютно-финансовой конференции ООН в Брелтон-Вудсе (США). Представляла собой систему межгосударственного золотодевизного стандарта, а это существу золотодолларового стандарта.

Бумажные деньги – знаки стоимости, замещающие в обращении полноценные деньги; наделены принудительным курсом, в настоящее время неразменны на металл.

«**Буферные**» кредиты международного валютного фонда — предоставляются с 1969 г. на

финансирование так называемых «буферных» запасов сырьевых товаров, создаваемых с целью стабилизации их цен на мировом рынке. Право пользования ими предусмотрено Фондом в отношении соглашений по олову, какао, сахару и каучуку.

В

Валюта:

- 1) денежная единица страны;
- 2) денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы,

выраженные в иностранных денежных единицах, применяемые в международных расчетах. В зависимости от режима использования, валюты подразделяются на: а) полностью обратимые (т.е. в законодательстве стран отсутствуют возможные ограничения); б) частично обратимые (т.е. в законодательстве стран сохраняются определенные валютные ограничения, особенно для резидентов); в) необратимые (т.е. в странах действуют различные ограничения и запреты как для резидентов, так и для нерезидентов).

Валюта векселя – денежная единица, в которой выставлен вексель.

Валюта платежа — валюта, в которой происходит фактическая оплата товара или погашение кредита при внешнеторговой операции.

Валютная биржа — организованный рынок для оптовой торговли валютой и основанными на ней финансовыми инструментами, создаваемый профессиональными участниками валютного рынка (прежде всего банками).

Валютная блокада — совокупность валютных мер, используемых государствами по отношению к другим странам с целью принудить их к выполнению определенных экономических и политических требований.

Валютная выручка — иностранная валюта, вырученная от экспорта товаров и услуг, а также от международных кредитов.

Валютная интервенция — вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. В целях повышения курса национальной

валюты центральный банк продает иностранную валюту, а для снижения курса своей валюты скупает иностранную в обмен на национальную.

Валютная отчетность — информация о состоянии валютных расчетов, представляемая в органы государственного валютного контроля юридическими и физическими лицами.

Валютная позиция — соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении — открытой. Открытая валютная позиция может быть «длинной» (требования превышают обязательства) и «короткой» (обязательства превышают требования).

Валютная система:

- 1) совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты, исторически сложившаяся на основе интернационализации хозяйственных связей;
- 2) государственно-правовая форма организации валютных отношений.

Валютная спекуляция — деятельность банков, рассчитанная на получение прибыли от изменения курсов валют на валютных рынках.

Валютное законодательство — совокупность правовых норм, регулирующих порядок совершения сделок с валютными ценностями, порядок ввоза, вывоза, перевода из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и валютных ценностей.

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование

международных расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями.

Валютные кредиты — разновидность международного кредита, предоставляемого в денежной форме. Выдаются, как правило, в национальной, реже — в иностранной валюте, а также в международных счетных денежных единицах.

Валютные операции — вид банковской деятельности по купле-продаже иностранной валюты. Различают наличные («спот»), при которых обмен валют

происходит в момент заключения сделки, и срочные («форвард») валютные операции, при которых платежи производятся в установленный срок (от недели до пяти лет) по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки. Многие валютные операции основаны на комбинации сделок «спот» и «форвард», а также на сочетании валютных и депозитных операций.

Валютные резервы — официальные запасы иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны либо в международных валютно-кредитных организациях; предназначены для осуществления международных расчетов.

Валютные рынки — официальные центры, где сосредоточена купля-продажа валют. Основной операцией валютных рынков являются международные расчеты по внешней торговле, туризму, услугам, частным переводам, движению капиталов и другие расчеты, предполагающие куплю-продажу иностранной валюты.

Валютные соглашения — двусторонние или многосторонние соглашения между государствами относительно их взаимных прав и обязанностей по урегулированию валютных отношений. Как правило, содержат общие и конкретные нормы по осуществлению международных расчетов и кредитования.

Валютные стабилизационные фонды – государственные фонды в золоте, иностранной и

национальной валюте, используемые в странах для проведения валютной интервенции в целях воздействия на валютные курсы.

Валютные ценности — ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограничительный режим обращения на территории страны.

Валютный арбитраж – валютные операции между банками, представляющие покупку (продажу) валют с последующим совершением обратной сделки в целях получения прибыли за счет разницы в курсах: 1) на разных валютных рынках (пространственный); 2) за счет колебаний курса в течение

определенного промежутка времени (временной). Основной принцип валютного арбитража – купить валюту дешевле и продать ее дороже.

Валютный демпинг — использование обесценения национальной валюты с целью массового

экспорта товаров по ценам ниже среднемировых, служит средством борьбы за рынки сбыта.

Валютный кризис – резкое обострение противоречий в валютной сфере, проявляющееся в резких

колебаниях валютных курсов, быстрых и значительных по масштабам перемещениях валютных резервов, девальвациях и ревальвациях валют, резком ухудшении международной валютной ликвидности.

Валютный курс – соотношение между денежными единицами разных стран, определяемое их покупательной способностью и рядом других факторов. Внешне валютный курс представляется как «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран. Определение валютного курса, т.е. котировка, определяется банками на основе соотношения спроса и предложения валют. В целях извлечения прибылей от валютных операций банки устанавливают при покупке и продаже иностранных валют «курс продажи» (высший) и «курс покупки» (низший), отличающийся от среднего курса на доли процента, но ввиду масштабов валютных операций приносящих банкам существенную прибыль.

Валютный паритет — соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке, является основой валютного курса, который обычно отклоняется от паритета.

Валютный риск – опасность потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по

отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных операций, операций на фондовых и товарных биржах; возникает, как правило, при наличии открытой валютной позиции.

Варрант – производная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить акцию или облигацию выпустившего ее эмитента по заранее определенной

цене в течение определенного периода времени. Варранты могут выпускаться отдельно и вместе с основной ценной бумагой.

Векселедержатель — владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем денежной суммы.

Вексель – документ, составленный по законодательно установленной форме и содержащий

безусловное абстрактное денежное обязательство.

Взаимно-сберегательные банки — разновидность кооперативных банковских учреждений в США. Возникли в начале XIX в. в целях мобилизации мелких сбережений населения. Акционерного капитала не имеют, так как первоначальный капитал возвращен учредителям. Основной вид активных операций — ипотечное кредитование и потребительский кредит.

Взаимные расчеты — один из способов платежей в безналичных расчетах. В их основе лежит зачет взаимных требований.

Вкладное (депозитное) свидетельство – документ, подтверждающий взнос денег в кредитное учреждение, по которому они могут быть истребованы. Реквизиты вкладного свидетельства следующие: сумма вклада, дата внесения, фамилия вкладчика, реквизиты кредитного учреждения, характер вклада, размер процентной ставки.

Вкладчик – владелец денежной суммы, внесенной на хранение в кредитное учреждение.

Вклады – денежные средства юридических и физических лиц, внесенные для хранения в кредитные учреждения на определенных условиях.

Вклады в иностранной валюте – средства в иностранной валюте, находящиеся на хранении в кредитной организации.

Вклады до востребования — денежные средства, вносимые на хранение в кредитные учреждения без указания срока хранения.

Внешнеторговые банки – разновидность специальных кредитных институтов, которые

осуществляют кредитование экспорта, страхование экспортных кредитов.

Внешние займы — основная форма международного кредита; займы, полученные от зарубежных кредиторов или предоставленные иностранным заемщикам, при осуществлении которых возникают кредитные отношения между государствами, банками, учреждениями, международными организациями.

Внутрибанковский контроль – система обеспечения правильности совершения расчетных,

кредитных, кассовых операций в учреждениях банка.

Возвратность кредита — специфическое свойство, объективно присущее кредиту как экономической категории, которое характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу.

Выдача ссуд – предоставление банком денежных средств взаймы юридическим и физическим лицам для оплаты счетов за полученные ценности, оказанные услуги и выполненные работы, формирование производственных фондов и осуществление иных затрат.

Γ

Гарантийное обязательство – выдается гарантом кредитору в обеспечение своевременной уплаты причитающейся с должника суммы.

Гарантированный кредит — кредит, предоставленный одними предпринимателями другим под гарантию банков, фирм или правительственных органов. К нему прибегают в том случае, если плательщик не уверен в платежеспособности покупателя.

Гарантия банковская — поручительство банка-гаранта ?а выполнение своим клиентом денежных обязательств. Означает, что банк берет на себя обязательство в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей произвести платеж за свой счет.

Гиперинфляция – резкий рост товарных цен и денежной массы в обращении, ведущий к

существенному обесценению национальной денежной единицы, расстройству платежного оборота и нарушению сложившихся хозяйственных связей. Оказывает крайне отрицательное влияние на состояние экономики – усиливает

диспропорции развития, порождает чрезмерный спрос на реальные ценности, развивает спекуляцию, ускоряет «бегство капиталов». Способом прекращения является проведение денежной реформы.

Годовой отчет ЦБ РФ (Банк России) – отчет об итогах деятельности всех учреждений банка за истекший календарный год. Один из видов экономической работы ЦБ РФ.

Государственные банки кредитные учреждения, находящиеся собственности государства. Существенная роль принадлежит центральным банкам, осуществляющим регулирование экономики, контроль банков, деятельностью коммерческих оказывающих влияние на международные кредитные операции, осуществляющих финансирование правительственных программ.

Государственный банк России — центральный банк России. Учрежден в 1860 г. с капиталом 15 млн рублей. К 1879 г. его капитал был увеличен до 25 млн рублей, а в 1895 г. — до 50 млн рублей. На первом этапе банк не был эмиссионным. С завершением денежной реформы 1895 —1897 гг. стал эмиссионным банком, получив право выпуска кредитных билетов. Однако в отличие от центральных эмиссионных

банков других стран Государственный банк России продолжал оставаться и крупнейшим коммерческим банком в России. После революции на его базе и слившихся с ним национализированных акционерных банков был образован Народный банк РСФСР.

Государственный банк СССР (Госбанк СССР) — эмиссионный, кредитный, расчетный и кассовый центр СССР. Создан Ленинским декретом от4 октября 1921 г. (Государственный банк РСФСР), реорганизован в 1923 г. в Госбанк СССР. В 1991 г. Госбанк СССР преобразован в Центральный банк Российской Федерации с сохранением основных функций и задач.

Государственный заемный банк — учрежден в 1786 г. на основе реорганизации Государственного банка для дворянства. Выдавал ссуды из 5 % годовых под залог имений с крепостными, под залог каменных зданий в Петербурге и Москве.

Государственный коммерческий банк — создан в 1818 г. на базе реорганизованных учетных контор. Капитал 30 млн рублей. Осуществлял учет векселей и предоставление подтоварных ссуд, прием вкладов, переводные операции.

Государственный кредит — совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками — физические и юридические лица.

Государственный крестьянский поземельный банк – государственный ипотечный банк

дореволюционной России. Учрежден в 1882 г. для выдачи ссуд крестьянам на покупку частных земель.

Д

Двойной курс — метод государственного валютного регулирования, заключающийся в двойной котировке курса национальной валюты: отдельно по коммерческим и финансовым операциям.

Дворянские банки — государственные кредитные учреждения в царской России. Создавались правительством с целью поддержки помещичьего землевладения. Представляли долгосрочные кредиты в виде ссуд под залог дворянских имений.

Дебитор – юридическое или физическое лицо, имеющее денежную или имущественную

задолженность.

Дебиторская задолженность – сумма задолженности, причитающаяся банку или иному

юридическому лицу от юридических и физических лиц в итоге финансовых взаимоотношений с ними.

Девальвация — обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по

отношению к иностранным валютам.

Декорт – скидка с цены товара за его досрочную оплату.

Демонетизация – утрата денежным металлом функций денег.

Денежная единица – установленный в законодательном порядке денежный знак. Элемент

национальной денежной системы.

Денежная масса в обращении — количественная характеристика движенияденег на определенную дату и за определенный период.

Денежное обращение — движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее

кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты. Количество денег, необходимое в каждый данный момент для обращения, зависит от суммы цен товаров, подлежащих реализации, и скорости обращения денег.

Денежно-кредитная политика — совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

Денежные знаки – представители действительных денег, исторически возникшие как знаки

денежного товара, находящиеся в обращении.

Денежные реформы — полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

Денежные системы – формы организации денежного обращения в стране, сложившиеся

исторически и закрепленные законодательно. Обычно включают следующие элементы: 1) денежную единицу; 2) масштаб цен; 3) виды денег; 4) порядок эмиссии и обращения денег; 5) аппарат, регулирующий денежное обращение.

Денежные средства в пути – денежная наличность, отправленная из касс юридических лиц

кредитному учреждению для зачисления на счет этих юридических лиц, но не поступившая на счет в течение некоторого времени по условиям связи и доставки.

Денежные хранилища — специально оборудованные помещения для хранения находящихся в банках ценностей. Предназначены для хранения запасов денежных билетов и металлической монеты, а также денежной наличности оборотной и вечерней кассы.

Денежный агрегат — показатель объема и структуры денежной массы. Различают следующие денежные агрегаты:

М1 = (наличные деньги и средства на текущих банковских счетах);

M2 = (M1 + срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках);

M3 = (M2 + сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях);

L = (M3 + все прочие ликвидные ценности).

Денежный металл – благородный металл, за которым стихийно закрепляется роль денег. Обладает рядом специфических свойств; однородность, делимость, компактность, сохраняемость. Это делает его наиболее пригодным средством для выполнения функций денег.

Денежный оборот – проявление сущности денег в их движении. Охватывает процессы

распределения и обмена.

Днежный рынок — часть рынка ссудных капиталов, на котором осуществляются краткосрочные депозитно-ссудные операции, обслуживающие движение оборотного капитала фирм, краткосрочных банковских ресурсов, государства и частных лиц.

Денежный товар – товар, за которым в процессе развития обмена закрепилась роль денег как всеобщего эквивалента.

Деноминация — укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые, в целях упорядочения денежного обращения.

Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, служит всеобщим

эквивалентом. Сущность денег как экономической категории выражена в их функциях.

Депозитарий — банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные банки – разновидность банков, осуществляющих кредитнорасчетные и доверительные (трастовые) операции прежде всего за счет привлеченных депозитов. В основном занимаются краткосрочными ссудодепозитными операциями, в отличие от инвестиционных банков, осуществляющих средне- и долгосрочные операции.

Депозитные операции — операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады и их размещению в межбанковские кредиты. Различаются на пассивные и активные операции. Пассивные операции заключаются в привлечении средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок. Основной источник банковских ресурсов. Активные операции представляют собой размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях. Обычно это размещение осуществляется в форме межбанковских кредитов.

Депозитный сертификат – письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на его получение.

Депозиты:

- 1) вклады в банки и сберегательные банки;
- 2) записи в банковских книгах, подтверждающие определенные требования клиентов к банку;
- 3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги.

Депонирование – сдача на хранение в кредитные учреждения денежных сумм, ценных бумаг и других ценностей.

Депорт — биржевая сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже спекулянтами в расчете на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.

Дефлятор — один из индексов роста цен, используется в качестве коэффициента пересчета в

неизменные цены. Рассчитывается по любой товарной группе.

Дефляционная политика — совокупность регулирующих мероприятий государства в области государственных финансов и денежно-кредитной сфере, имеющая целью сдерживание инфляции.

Дефляция – процесс сдерживания роста денежной массы в обращении. Для ее проведения

используются следующие механизмы:

1) повышение налогов в целях увеличения доходов государства и сокращения покупательной

способности населения;

- 2) уменьшение расходов государства на социально-культурные мероприятия;
- 3) замораживание заработной платы;
- 4) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;
- 5) повышение банковских учетных ставок и норм обязательных резервов банка.

Джобберы — дилеры Лондонской фондовой биржи. В отличие от дилеров других бирж не имеют право выполнять функции брокеров и осуществлять операции непосредственно с клиентами.

Диверсификация — распределение инвестируемых или ссужаемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него.

Дивиденд — часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами после уплаты налогов, отчислений на развитие производства, пополнение резервов, выплаты процентов по облигациям и вознаграждения директорам.

Дизажио — отклонение биржевого курса ценных бумаг или денежных знаков в^торону понижения по сравнению с их номинальной стоимостью. Отклонение курса от номинала в сторону повышения называется лаж.

Дилеры — члены фондовой биржи и банки, занимающиеся куплей-продажей ценных бумаг, валют, драгоценных, металлов; действующие от своего имени и за собственный счет.

Дисконт:

- 1) в банковской практике: учетный процент, взимаемый банком при учете векселей. Представляет собой выраженную в процентах разницу между суммой векселя и суммой, уплачиваемой банком при покупке векселя до наступления срока платежа. Дисконт, взимаемый центральным банком с кредитных учреждений при переучете коммерческих векселей, является официальной учетной ставкой; 2) в практике валютного рынка: в срочных валютных сделках скидка с курса валюты по наличным операциям;
- 3) в практике фондовой биржи: разница между номиналом ценной бумаги и ее биржевым курсом.

Дисконтная (учетная) политика — одна из форм денежно-кредитной политики центрального банка, направленная на государственное регулирование экономики. Осуществляется путем повышения или понижения официальной учетной ставки в целях воздействия на объем кредита в стране, темп инфляции и т.п.

Доверенность по вкладу – распоряжение вкладчика, дающее другому лицу право на получение в банке всего или части вклада.

Доверительно-сберегательные банки – разновидность кооперативных банковских учреждений в Великобритании. Возникли в начале XIX в. в целях привлечения мелких сбережений населения для кредитования государства.

Доверительные (трастовые) операции – операции банков по управлению имуществом и

выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.

Доверительные паевые фонды – кредитно-финансовые учреждения в странах, аккумулирующие

мелкие сбережения населения и вкладывающие их в акции и облигации.

Документооборот в банках — комплекс банковских норм и правил, определяющий прохождение документов по подразделениям банка, порядок их обработки и оформления при совершении банковских операций.

Долговое обязательство – документ, выдаваемый заемщиком кредитору при получении ссуды.

Долгосрочные займы – займы с длительными сроками погашения (более 5 –10 лет). Привлекаются путем выпуска и размещения долговых обязательств с соответствующими сроками погашения.

Долгосрочный кредит — предоставляется в виде ссуд банками на длительные сроки (от 5 лет и более).

Долларовый стандарт — валютная система, основанная на господстве доллара США. Утвердилась после второй мировой войны в рамках Бреттон-Вудсского соглашения.

Домицилированный вексель — вексель, имеющий оговорку о том, что подлежит оплате третьим лицом в месте жительства плательщика.

Досрочное взыскание ссуд — истребование банком выданных ссуд до наступления установленного срока. Производится по инициативе банка в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.

Досрочное регулирование ссудного счета – внеочередное, ранее предусмотренного срока

регулирование задолженности по ссудам банка, производимое по инициативе банка или заемщика.

Дрезднер Банк – частный коммерческий банк Германии. Входит в «большую тройку» банков страны. Основан в 1870 г. Правление банка – во Франкфуртена-Майне. Операции носят универсальный характер.

Дубликат — второй экземпляр документа, имеющий одинаковую с подлинником юридическую силу.

 \mathbf{E}

Евровалюты — иностранные валюты, в которых коммерческие банки осуществляют безналичные депозитно-ссудные операции за пределами стран эмитентов этих валют.

Еврокредиты – международные займы, которые предоставляются крупными коммерческими банками за счет ресурсов евровалютного рынка.

Еврооблигации — долговые обязательства, выпускаемые заемщиком при получении долгосрочного займа на еврорынке, разновидность ценных бумаг.

Еврорынок – международный рынок ссудных капиталов, на котором операции осуществляются в евровалютах. Возник в Западной Европе в конце 50-х гг.

Европейская валютная единица (ЕВРО) – валютная единица членов Европейского

экономического, валютного и политического союза.

Единые базовые индикаторы межбанковских кредитов – система показателей стоимости

межбанковских кредитов в Российской Федерации. Используются ЦБ РФ при разработке денежно- кредитной политики, а также банками, биржами и другими участниками рынка в качестве ориентира стоимости межбанковских кредитов при проведении различных операций, в том числе при заключении фьючерсных контрактов. В систему единых базовых индикаторов входят: МИБОР — средняя объявленная процентная ставка по предоставлению межбанковских кредитов; МИБИД — средняя объявленная процентная ставка по привлечению межбанковских кредитов; МИАКР — средневзвешенная фактическая ставка по

предоставленным межбанковским кредитам. Ставки МИБОР, МИБИД и МИАКР рассчитываются на основе данных коммерческих банков.

Ж

Жирорасчеты – разновидность безналичных расчетов, проводимых банками и сберегательными кассами развитых стран путем перечисления сумм с одного счета на другой.

Жироцентрали – разновидность кредитных учреждений, выполняющих функции центральных банков для муниципальных сберегательных касс в Германии.

Жирочеки — чеки, содержащие приказ чекодателя банку о перечислении с его жиросчета на счет чекодержателя определенной суммы денег. Распространены в Германии и Франции.

3

Заем – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или оперативное управление другой стороне (заемщику) оговоренную денежную сумму, а заемщик обязуется указанную сумму возвратить.

Закладная — документ о залоге должником недвижимого имущества, дающий кредитору право продажи заложенного имущества с торгов при неуплате ему долга в срок. Обязательно нотариальное заверение закладной.

Закладное свидетельство — документ о залоге должником движимого имущества. Составляется в случае, когда имущество остается у его собственника.

Заключительные обороты — обороты по счетам, относящимся к истекшему году, но произведенные в начале нового года, до установленного срока предоставления годового отчета. На документах по заключительным оборотам ставятся две даты: фактическая дата совершения операции в новом году и 31 декабря истекшего года.

Законные платежные средства — денежные знаки, которые по закону являются обязательными к приему в погашение долга на территории данной страны.

Закрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов юридических лиц по их заявлениям либо по инициативе банка. При

закрытии счета чековые книжки с неиспользованными чеками возвращаются банку.

Залог – способ обеспечения обязательства.

Залоговые операции — операции банков по предоставлению ссуд под залог товаров в обороте и товаров в переработке.

Зачет – погашение в пределах равных сумм взаимных платежных обязательств двух или нескольких юридических лиц. Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Заявление на-выдачу ссуды — письменное обращение заемщика в обслуживающий коммерческий банк с просьбой о выдаче ссуды и приемлемых условиях ее получения.

Земельные банки — банки, выдающие долгосрочные ссуды под залог земли и другой недвижимости. В дореволюционной России функционировали акционерные и государственные земельные банки. Льготным кредитованием поддерживалось помещичье землевладение, а также стимулировалось развитие крестьянских хозяйств.

Земские кассы сельского кредита – разновидность учреждений мелкого кредита в России,

создававшихся при уездных земствах на основе закона от 7 июля 1904 г. для обслуживания крестьян и сельских ремесленников.

Золотая валюта – денежная единица, непосредственно разменная на золото. В XIX в. Золотой валютой являлись валюты стран, законодательно закрепивших золотой стандарт..

Золотая квота – в Международном валютном фонде часть взноса страны – члена МВФ, которая оплачивалась золотом.

Золотая оговорка разновидностей защитных одна ИЗ оговорок, включавшихся международные кредитные, В платежные И торговые соглашения, в которых обычно фиксировалось золотое содержание валюты платежа.

Золото — валютные резервы — официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны.

Золотое содержание денежной единицы – весовое содержание чистого золота, закрепленное законом за национальной денежной единицей. В настоящее время отменено практически во всех странах.

Золотой запас — централизованный резерв золота в слитках и монетах в распоряжении финансовых органов государства либо международных валютно-кредитных организаций. Хранится в качестве страхового фонда для получения при необходимости международных платежных средств путем продажи металла либо передачи его в залог.

Золотой паритет — соотношение денежных единиц разных стран по их официальному золотому содержанию при золотом стандарте.

Золотой рубль – денежная единица, введенная в России денежной реформой 1895 –1897 гг.,

установившей в стране золотой монометаллизм. Золотой рубль был объявлен основной денежной единицей России и его золотое содержание зафиксировано в 17,424 доли (0,774234 г) чистого золота. С начала первой мировой войны размен кредитных билетов на золото был прекращен, и золотые монеты ушли из обращения в сокровище.

Золотой стандарт — форма организации денежно-валютных отношений, основанная на

использовании золота как денежного товара.

Золотообрезные ценные бумаги — английские правительственные ценные бумаги, традиционно оформляемые золотым обрезом.

Золотые аукционы — продажа золота с публичных торгов. Как правило, проводятся либо по

«голландскому» методу, когда продавец устанавливает единую цену, по которой удовлетворяются заявки с более высокими ценами; либо по «классическому» методу, когда покупатели, в чьих заявках указана цена более высокая, чем цена продавца, получают золото по заявленной ими цене.

Золотые сертификаты — свидетельство о депонировании золота в банке. Подлежат свободному размену на обозначенное в них количество золота либо денежный эквивалент золота по рыночной цене.

И

Изъятие денег из обращения — элемент эмиссионно-кассового регулирования, характерной чертой которого является перечисление денег из оборотной кассы ЦБ РФ в резервные фонды.

Импортируемая инфляция — инфляция, вызываемая воздействием внешних факторов — чрезмерным притоком в страну иностранной валюты и повышением импортных цен.

Инвестиции — совокупность денежных долгосрочных вложений в промышленность и иные отрасли хозяйства. Целью инвестиционной деятельности является получение предпринимательского дохода или процента.

Инвестиционные банки — разновидность специальных кредитных институтов, мобилизующих долгосрочный ссудный капитал и предоставляющих его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств. Инвестиционные банки выступают не просто посредниками между заемщиками и инвесторами: в роли гарантов эмиссий и организаторов рынка они

покупают и продают крупные пакеты акций и облигаций за свой счет, предоставляют кредиты покупателям ценных бумаг.

Инвестиционные компании – разновидность кредитно-финансовых институтов, которые

аккумулируют денежные средства частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и размещают их в акции и облигации предприятий своей страны и за рубежом.

Инвестиционный портфель – совокупность ценных бумаг, приобретенных банком в ходе активных операций. Формирование инвестиционного портфеля осуществляется с учетом задачи обеспечения ликвидности банка.

Индекс Доу Джонса – средний показатель курсов акций группы крупнейших компаний США, публикуемый фирмой Доу Джонс энд компани с конца XIX в.

Представляет собой среднюю арифметическую ежедневных котировок определенной группы компаний на момент закрытия биржи.

Индексация — способ сохранения реальной величины денежных требований и различных доходов в условиях инфляции.

Индоссамент — передаточная надпись на ценной бумаге (обычно векселе), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Проставляется на обороте документа ил и на добавочном листе.

Инкассатор — работник, доставляющий из кассы предприятия деньги в банк или из банка в кассу предприятия.

Инкассо — банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и зачисляет эти средства на его счет в банке.

Инкассовое поручение — расчетный документ, составляемый банком, финансовыми органами, предприятиями и организациями в тех случаях, когда им предоставляется право на бесспорное списание средств.

Инструкция «**Q**» — инструкция Федеральной Резервной Системы США, определявшая до 1980 г верхние границы процентных ставок для сберегательных и срочных депозитов; в настоящее время запрещает выплачивать процентные доходы по вкладам «до востребования».

Интервенционные операции — одна из форм вмешательства центральных банков в кредитно- финансовую и валютную сферу путем регулирования спроса и предложения на кредит, ценные бумаги, национальную и иностранную валюту.

Инфляция — обесценение денег, вызванное переполнением денежными знаками каналов денежного обращения и проявляющееся в неравномерном росте цен на товары и услуги.

Ипотека – разновидность залога недвижимого имущества (в основном земли) с целью получения ссуды. Для ипотеки характерно: оставление имущества в руках должника, возможность получения под залог одного и того же имущества

добавочных ипотечных ссуд под вторую, третью закладную; обязательная регистрация залога.

Ипотечные банки — банки, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог

недвижимости – земли и городских строений.

Ипотечные облигации – долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом и приносящие твердый процент.

Ипотечный кредит – долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости.

Ипотечный рынок — составная часть рынка ссудных капиталов, где аккумулируются долгосрочные денежные накопления путем выпуска ипотечных облигаций, используемых для предоставления кредитов под залог недвижимости.

Исполнение кассового плана ЦБ РФ – комплекс мероприятий по оперативному регулированию денежного обращения, обеспечению соответствия между расходами и поступлениями наличных денег в кассы банка, предусмотренные кассовым планом.

К

Казначейские билеты – бумажные деньги, выпускаемые казначейством, как правило, для покрытия бюджетного дефицита.

Казначейские боны — вид средне- и долгосрочных государственных обязательств. Выпускаются казначействами на срок от 5 до 25 лет, обычно на предъявителя.

Казначейские векселя — основной вид краткосрочных обязательств государства. Выпускаются сроком на 3, 6 и 12 месяцев, на предъявителя; не имеют процентных купонов. Реализуются среди банков со скидкой с номинала, а выпускаются по полной нарицательной стоимости. Эмиссия и погашения производятся регулярно центральными банками по поручению казначейства.

Казначейство – специальный государственный финансовый орган, в функции которого входит составление проекта государственного бюджета и его

исполнение, управление государственным долгом, а также эмиссия государственных ценных бумаг.

Капитал акционерного общества – совокупность индивидуальных капиталов, объединенных посредством выпуска и размещения акций и облигаций.

Картотека расчетных документов, не оплаченных в срок, – предназначается для хранения и учета расчетных документов, не оплаченных из-за отсутствия у плательщика собственных средств.

Кассовая книга – форма для отражения операций с наличными деньгами.

Кассовая наличность – наличные деньги в кассах предприятий и банков.

Кассовая сделка – разновидность операций с ценными бумагами, совершаемая на фондовой бирже, особенность которой заключается в том, что ценные бумаги оплачиваются и передаются покупателю, как правило, в день заключения сделки.

Кассовое исполнение бюджета — организация и осуществление в процессе исполнения бюджета приема, хранения и выдачи бюджетных средств, ведение учета и отчетности.

Кассовое обслуживание банком — обеспечение учреждениями банка потребностей предприятий и организаций в наличных деньгах и прием от них выручки и других поступлений наличных денег.

Кассовые операции – операции, связанные с приемом, выдачей и пересчетом наличных денег кассами банков.

Кассовые подкрепления — пополнение оборотной кассы учреждений банков наличными деньгами из резервных фондов.

Кассовый ордер — денежный документ, которым оформляются кассовые операции по приему и выдаче наличных денег предприятиями и организациями.

Кассовый план банка — документ, определяющий объем и источники поступлений наличных денег в кассу банка, размеры и целевое направление выдачи денег из кассы, сумму выпуска денег или изъятие их из, обращения.

Квазиденьги – **по** методологии международного валютного фонда денежные средства в безналичной форме, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в коммерческих банках.

Квота в международном валютном фонде – доля участия страны – члена МВФ в капитале Фонда. В зависимости от нее определяется число голосов в руководящих органах, СДР при распределении, условия получения кредитов.

Клиенты банка – юридические и физические лица, обращающиеся в банк для совершения

кредитных, вкладных, расчетных, валютных и других операций.

Клиринг — система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований. Различают межбанковский и валютный клиринг. Межбанковский клиринг представляет собой расчеты между банками путем зачетов взаимных денежных требований юридических лиц одной страны. Валютный клиринг — система расчетов по внешнеторговым операциям между двумя или несколькими странами.

Клиринговая палата — специализированная межбанковская организация, призванная обеспечивать регулярные безденежные расчеты между банками, основанные на взаимном зачете встречных денежных требований и обязательств юридических лиц (банковских клиентов) за товары, ценные бумаги и оказанные услуги с последующим переводом сальдо, что позволяет ускорить и упростить расчеты.

Клиринговые банки – традиционное название группы крупнейших депозитных банков

Великобритании, осуществляющие взаимные расчеты через клиринговую палату.

Комиссионные операции банков – операции, выполняемые банками по поручению

клиентов за определенную плату – комиссию.

Комиссия – в банковской практике плата коммерческому банку за проведение операций,

выполняемых по поручению и за счет клиентов.

Комитент — сторона в договоре комиссии, поручающая другой стороне (комиссионеру) совершить за вознаграждение одну или несколько сделок.

Коммерческая тайна — право юридического лица, в том числе и банка, на сохранение втайне производственных, торговых, вкладных и финансовых операций.

Коммерческие банки — важное звено кредитно-банковской системы, осуществляющее

универсальные банковские операции для юридических и физических лиц.

Коммерческий кредит — кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

Конвертируемая валюта — денежные единицы, свободно обмениваемые на другие национальные валюты и международные платежные средства.

Консорциальный банк — совместное многонациональное банковское предприятие акционерного типа, принадлежащее нескольким банкам, финансовым компаниям, причем доля участия в капитале каждым участником не должна превышать 50 %.

Консорциумы банков — группа банков, временно организованная одним из наиболее крупных банков — главой консорциума — для совместного проведения кредитных, гарантийных или иных банковских операций. Создание консорциума позволяет объединить ресурсы его участников для проведения крупных кредитных операций и ограничить размер потерь для каждого участника в случае неплатежа заемщиком.

Контокоррентный счет — единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. Представляет собой сочетание ссудного счета с расчетным и может иметь дебетовое или кредитовое сальдо.

Кооперативные банки – специальные кредитно-финансовые институты, создаваемые

товаропроизводителями на долевых началах для удовлетворения взаимных потребностей в кредите и других банковских услугах. По кругу выполняемых операций приближаются к коммерческим банкам.

Корреспондентские отношения — договорные отношения между кредитными учреждениями с целью осуществления платежей и расчетов по поручению друг друга.

Корреспондентский счет — счет, на котором отражаются расчеты, производимые одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе заключенного договора о корреспондентских отношениях.

Котировка — установление курсов иностранных валют ценных бумаг или цен товаров на биржах в соответствии с действующим законодательством и сложившейся практикой.

Котировка облигаций — установление курсовой цены облигаций, по которой они продаются и покупаются на фондовой бирже.

Коэффициент ликвидности — соотношение различных статей актива баланса кредитного

учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. Показатель, характеризующий ликвидность банков, который они обязаны поддерживать на определенном уровне.

Коэффициент наличности – количественное соотношение кассовых активов и краткосрочных пассивов, отражаемых в балансе банка.

Краткосрочный кредит – один из видов кредита, охватывающий ссуды, сроки которых, как

правило, не выходят за пределы 12 месяцев и удовлетворяющий кратковременные потребности ссудополучателя в заемных средствах.

Кредит — ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности и уплаты процента; выражает отношения между кредитором и заемщиком.

Кредитная дисциплина — соблюдение заемщиком правил кредитования и обязательств,

вытекающих из условий кредитной сделки.

Кредитная карточка – именной денежный документ, выпущенный банковским или иным

кредитным учреждением, удостоверяющий наличие в соответствующем учреждении счета владельца кредитной карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.

Кредитная линия — юридически оформленное обязательство банка или другого кредитного

учреждения перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитная система – совокупность банков и иных кредитно-банковских институтов, а также совокупность отношений, организуемых этими институтами.

Кредитное соглашение — договор между кредитором и заемщиком, определяющий размер и условия предоставления кредита, а также права и обязанности субъектов кредитных отношений. В кредитном соглашении обычно фиксируются размер и валюта кредита, порядок его использования, сроки и формы погашения, процентная ставка и т.д.

Кредитные аукционы — особый вид аукционов, связанный с куплей-продажей кредитных ресурсов. Кредитные аукционы проводятся, как правило, центральными банками в виде рефинансирования коммерческих банков. Существуют две основные модели проведения кредитных аукционов: американская и голландская. При американском способе заявки коммерческих банков удовлетворяются по процентным ставкам, предполагаемым банками в заявках; при голландской модели все заявки удовлетворяются по последней процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных заявок.

Кредитные билеты – знаки стоимости, выпускаемые центральными банками.

Кредитные деньги – форма денег, порожденная развитием кредитных отношений, основа

современного платежно-расчетного механизма.

Кредитный риск – риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Защита от кредитного риска осуществляется путем лимитирования кредитов, диверсификации кредитных вложений, получения

достаточного обеспечения по выдаваемым кредитам, изучения платежеспособности заемщика, оперативности при взыскании долга.

Кредитование по обороту – метод краткосрочного банковского кредитования, при котором

движение кредита определяется поступлением и расходованием материальных ценностей.

Кредитование по остатку – метод краткосрочного банковского кредитования, при котором выдача и погашение кредита связаны с изменением остатка кредитуемых ценностей.

Кредитор – один из участников кредитных отношений, выступает как субъект, предоставляющий ссуду.

Кредиторская задолженность — денежные средства, временно привлеченные юридическим лицом и подлежащие возврату соответствующим юридическим и физическим лицам.

Кредитоспособность — наличие предпосылок для получения кредита, способность его возвратить. Определяется показателями, характеризующими его аккуратность при расчетах по ранее полученным кредитам, текущее финансовое положение и перспективы его изменения, способность при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников для погашения кредиторской задолженности.

Кредиты «**Стэнд-Бай**» **Международного валютного фонда** — предоставляются странам — членам МВФ на основе специального соглашения на срок до 12 месяцев. По данному соглашению страна — член МВФ получает право автоматически и в любое время приобрести у МВФ иностранную валюту в обмен на национальную в пределах заранее согласованной суммы и в течение оговоренного срока.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

Купон – часть ценной бумаги в виде отрезного талона, содержащая право на получение по

наступлении указанного в ней срока определенной суммы процентов.

Курс золотого рубля – исчисленная в денежных знаках цена приобретавшегося Госбанком золота. Введен Постановлением СНК от 29 апреля 1922 г. Постановлением от 25 августа 1922 г. этот курс был отменен.

Курс ценных бумаг — цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги. Курс ценной бумаги прямо пропорционален норме доходности ценных бумаг — приносимому ими дивиденду и обратно пропорционален существующему уровню ссудного процента (дивиденд/ссудный процент), т.е. равен сумме денег, которая будучи предоставленной в кредит приносит в виде процента доход, равный доходу от ценной бумаги.

Курсовая разница (валютная разница) — возникает в результате изменения курсов валют при ликвидации открытой валютной позиции или ее переоценке.

Куртаж — вознаграждение брокеру за посредничество при совершении биржевой сделки.

Л

Лаж, а жио:

- 1) надбавка к ценезолота, которая при золотом обращении стихийно устанавливается на рынке в результате обесценения бумажных знаков стоимости по отношению к золоту;
- 2) превышение рыночных курсов денежных знаков, векселей, ценных бумаг по сравнению с их нарицательной стоимостью (здесь обычно применяется термин а жио).

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений

производственного назначения. Обеспечивает возможность промышленным, компаниям получить необходимое оборудование без значительных единовременных затрат денежных средств, неизбежных при обычной покупке. Лизинговые операции могут осуществлять как специализированные лизинговые компании, так и крупные коммерческие банки.

Ликвидность банков – способность банков обеспечить своевременное выполнение своих

обязательств. Определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещения активов и привлеченных банком пассивов. Проблемы с ликвидностью

банка возникают в связи с практикой выдачи банковских кредитов на сроки более длительные, чем сроки привлечения средств. Необходимость повышения ликвидности приводит к снижению рентабельности банков.

Ликвидность фирм – способность фирм своевременно погашать свои долговые обязательства; зависит от величины задолженности, а также объема ликвидных средств.

Ликвидные активы — наличные деньги, золото, остатки средств на корреспондентском счете банка, частные государственные ценные бумаги, коммерческие векселя и другие легко реализуемые средства банков.

Ликвидные средства — денежные средства и другие активы, которые могут быть использованы для погашения долговых обязательств.

Лимит выдач – предельная сумма кредита, которая может быть предоставлена заемщику в

планируемом периоде.

Лимитед, Лтд — термин, обозначающий ограниченную ответственность компании или банка по обязательствам (обычно в пределах акционерного или паевого капитала).

Лимиты валютных операций — предельные суммы совершения валютных операций банками с определенными партнерами. Устанавливаются самими банками с целью ограничения риска неплатежа исходя из оценки финансового положения партнеров, политических факторов и связанных с ними рисков.

Лимиты кредитования — предусмотренные в договоре предельные суммы кредита, которые

заемщик имеет право получить в банке.

Листинг – процедура допуска ценной бумаги на фондовую биржу. Требования к ценным бумагам, допускаемым к котировке на фондовой бирже, устанавливаются каждой биржей индивидуально.

Лицевые счета в кредитных учреждениях — выходные банковские документы, отражающие все денежно-кредитные и расчетные отношения банков с их клиентами.

Лицензия – разрешение, выдаваемое государственными органами на ведение некоторых видов хозяйственной деятельности (в том числе банковской).

Ллойдз Бэнк – один из крупнейших банков Великобритании. Входит в «большую четверку»,

является членом лондонской расчетной палаты. Основан в 1765 г. как частная компания Тэйлор энд Ллойд.

Ломбардный кредит — краткосрочный кредит под залог легко реализуемого движимого имущества.

Ломбарды – кредитные учреждения, ссужающие деньги под залог движимого имущества.

Лоро-счета — счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам в соответствии с

корреспондентским договором для зачисления денежных средств и проведения платежей по

поручениям банков-корреспондентов, а также их клиентов. Режим ведения Лоро-счетов, валюта платежей, условия овердрафта предусматриваются банками при установлении корреспондентских отношений. По Лоро-счетам, как правило, начисляются проценты и взыскиваются комиссионные за выполнение поручений.

Льготный период кредита — отсрочка начала погашения кредита после его полного использования.

M

Маклер – посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах.

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для

обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями.

Масштаб цен — техническая функция денег; средство выражения стоимости в денежных единицах.

«Медведи» – биржевые спекулянты, играющие на понижении курса ценных бумаг, валют и т.д.

Медио – срок исполнения биржевых сделок, падающий на середину месяца (15-е число). Наряду с данным сроком на биржах применяется и срок расчета по сделкам, приходящийся на последнее число месяца – (см. *Ультимо*).

Межбанковский рынок — часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских кредитов на короткие сроки.

Международные платежные средства – средства погашения международных кредитных

обязательств.

Международные расчеты — система регулирования платежей по денежным требованиям и

обязательствам, возникающим между государствами, организациями и гражданами, находящимися на территории разных стран, на основе экономических, политических, культурных и других отношений.

Международные резервные активы – валютные активы государств, представляющие собой резервы международных платежных средств.

Международные счетные денежные единицы – искусственные валютные единицы,

представляющие собой условный масштаб, применяемый для соизмерения международных долговых обязательств, платежей, валютных резервов, депозитов и кредитов, определения курсовых соотношений валют, сопоставления показателей банковских балансов.

Международный банк реконструкции и развития — специализированное учреждение ООН; межгосударственный инвестиционный институт,

учрежденный одновременно с МВФ в соответствии с решением международной валютно-финансовой конференции ООН, состоявшейся в 1944 г. в Бреттон- Вудсе (США).

Международный валютный фонд (МВФ) — международная валютнокредитная организация, имеющая статус специализированного учреждения ООН. Создан на международной валютно- финансовой конференции в Бреттон-Вудсе (США) в 1944 г., начал функционировать с марта 1947 г. Правление в Вашингтоне, отделение в Париже. Согласно Уставу, официальные цели МВФ содействие развитию международной торговли и валютного сотрудничества путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, предоставление государствам-членам средств в иностранной валюте для выравнивания платежных балансов.

Международный рынок ссудных капиталов – система экономических отношений,

обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение ссудного капитала между странами в зависимости от экономических и политических факторов.

Межфилиальные обороты (МФО) – взаимные расчеты между учреждениями (филиалами) банков.

Менялы – предшественники банкиров, специализировавшиеся на обмене иностранных монет на местные, посредничестве в платежах.

Мидлэнд Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков в Великобритании. Универсальный коммерческий банк, выполняющий весь спектр банковских операций, а также операции с кредитными карточками Аксесс и Еврокард.

Мицубиси Бэнк — частный коммерческий банк Японии. Входит во вторую десятку крупнейших банков мира. Основан в 1880 г. Правление в Токио.

Мицуи Бэнк — частный коммерческий банк Японии. Основан в 1876 г. Правление в Токио.

Возглавляет финансовую группу Мицуи.

Монета — слиток металла, имеющий установленные законом весовое содержание (лигатурную массу) и форму и являющийся средством обращения и платежа.

Монетный двор – государственное предприятие, занимающееся чеканкой монеты.

Монетный доход – доход государства от чеканки монеты.

Монетный паритет — соотношение золотого или серебряного содержания денежных единиц двух стран.

Монетный устав – установленные государством правила, определяющие порядок чеканки монеты в стране.

Монометаллизм – денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит

всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения.

Муниципальные сберегательные кассы – разновидность сберегательных учреждений; возникли в начале XIX в. в Германии, Швеции и других странах. Первоначально их деятельность сводилась к привлечению сбережений населения и выполнению функций казначея муниципалитета.

Н

Налог на доходы от денежных капиталов – существует в ряде стран (Австрии, Канаде, Испании и Франции). Им облагаются дивиденды, проценты от акций и облигаций, проценты по вкладам в банки и т.д. Налог удерживается «у источника» при выплате дохода владельцу денежного капитала.

Налог на ценные бумаги – применяется как:

- 1) налог на эмиссию акций, облигаций и других ценных бумаг, взимаемый с акционерных компаний;
- 2) налог на биржевые сделки. Взимается при переходе права собственности на ценные бумаги.

Налог с наследств и дарений — налог с движимого и недвижимого имущества юридического и физического лица.

Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц.

Налоговые убежища — небольшие островные или прибрежные государства и территории,

называемые так за проводимую политику привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления им широких налоговых льгот.

«Нау» счета – разновидность счетов, занимающих промежуточное положение между

сберегательными и текущими счетами. Владельцы счета имеют полное право при уведомлении за 30 дней выписывать «обращающиеся приказы об изъятии» и использовать их для платежей наравне с чеком.

Начисление процентов – производится по ссудным, расчетным, текущим и другим счетам

юридических и физических лиц.

Национальный банк Бельгии — центральный банк страны. Основан в 1850 г. в форме акционерного общества, в 1948 г. половина акционерного капитала была приобретена правительством.

Немецкий Федеральный банк (Дойче Бундесбанк) — Центральный банк Германии, обладающий правом эмиссии банкнот, осуществления кассового исполнения бюджета и управления государственным долгом.

Необеспеченная задолженность по ссудам – превышение на определенную дату задолженности юридических лиц по ссудам банка над/5уммой их обеспечения.

Неплатежеспособность — финансовое или валютно-финансовое положение фирмы или государства, при котором они не могут своевременно погашать свои финансовые обязательства.

Нефундированные займы — краткосрочные государственные займы, выпускаемые сроком от нескольких недель до 1 года.

Нидерландский Банк — Центральный банк Нидерландов. Основан в 1814 г. в Амстердаме в форме акционерного общества; в 1948 г. национализирован, капитал передан государству.

Норвежский Банк – Центральный банк Норвегии. Основан в 1816г., в 1949т. национализирован.

Норма обязательных резервов банков – устанавливаемое законом процентное отношение суммы обязательных резервов, образуемых по

отдельным статьям банковских пассивов, к объему обязательств по соответствующим статьям.

Нормы расходования наличных денег из выручки – определяемые обслуживающим

коммерческим банком размеры использования юридическими лицами наличных денег из выручки на неотложные хозяйственные нужды и закупку сельхозпродуктов у населения.

Ностро-счета – корреспондентские счета кредитного учреждения, открываемые у банков-

корреспондентов, на которых отражаются взаимные расчеты банков и их клиентов. Для банка, который имеет Ностро-счета, этот счет носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название Лоро-счета.

Нуллификация денег — объявление государством обесценивающихся бумажно-денежных единиц недействительными, разновидность денежной реформы.

Нэшнл Вестминстер Бэнк — один из крупнейших коммерческих банков Великобритании. Входит в «большую четверку», является членом лондонской расчетной палаты. Образован в 1968 —1970 гг. в результате слияния трех клиринговых банков.

0

Обеспечение денег – совокупность материальных условий, способствующих стабильности

денежного обращения и обеспечивающих использование денег в соответствии с законом денежного обращения.

Обеспечение кредита — совокупность товарно-материальных ценностей, служащих для кредитора залогом полного и своевременного возврата заемщиком полученных в ссуду средств и уплаты процентов за пользование ссудой.

Обесценение денег — падение покупательной способности денег по отношению к товарам или снижение их валютного курса.

Облигация — ценная бумага на предъявителя, представляющая собой долговое обязательство, по которому владелец получает годовой доход в виде процента. Подлежит погашению в течение определенного, заранее обусловленного при выпуске займа срока.

Оборачиваемость вкладов – показатель подвижности средств, хранящихся в сберегательных и коммерческих банках.

Оборачиваемость кредита — один из показателей эффективности использования заемных средств, характеризующий скорость оборота кредита в днях.

Обороты по вкладам – общая сумма, поступившая на счета по вкладам и востребованная

вкладчиками наличными деньгами и безналичным путем.

Оборачиваемость валют, конвертируемость валют – возможность обмена валюты данной страны

на валюты других стран по действующему валютному курсу.

Обусловленный кредит МВФ – кредит в иностранной валюте, предоставление которого

сопровождается требованием МВФ к государству-заемщику выполнять рекомендуемые мероприятия в области экономической политики.

Общества взаимного кредита — кредитные учреждения, осуществляющие кредитование мелких частных промышленников и торговцев. Собственный капитал создался из вступительных взносов членов общества.

Обязательные резервы банков – средства коммерческих банков и других кредитных институтов,

которые они обязаны хранить в Центральном банке в качестве обеспечения ряда своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов, устанавливаемыми Центральным банком.

Овердрафт — форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания средств по счету клиента банка сверх остатка

на его счете, в результате чего на счету образуется дебетовое сальдо. Соглашением между банком и клиентом устанавливается максимальная сумма кредита, условия его предоставленияи погашения.

Операционный учет в банках — внесистемный учет денежных, расчетных, кредитных операций и отдельных показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете, либо отраженных в нем в ином разрезе. Ведется для обеспечения контроля за сохранностью и правильным использованием денежных средств, ценностей и документов.

Операции на открытом рынке — метод денежно-кредитной политики государства, заключающийся в покупке или продаже Центральным банком ценных бумаг на открытом рынке. Используется для увеличения или сокращения резервов коммерческих банков, воздействия на уровень процентных ставок, регулирования курса государственных ценных бумаг.

Операционная техника в банках — совокупность правил и технических приемов по оформлению и совершению расчетно-денежных операций, их учету и контролю. Основными элементами операционной техники являются: установление форм расчетно-денежных документов по отдельным операциям, порядок их оформления и приемы выработки; документооборот в банках и внутрибанковский контроль.

Операционные доходы и расходы банков — поступление и затраты в результате проведенных за определенный период банковских операций. Операционные доходы банков включают: проценты по предоставленным кредитам, прибыль по операциям с ценными бумагами, прибыль по доверительным (трастовым) операциям, прибыль от лизинговых и факторинговых операций, а также прочие операционные доходы.

Операционные расходы банков состоят из: процентов по срочным и сберегательным вкладам, выплат прочих процентов, расходов по уплате налогов, расходов по содержанию персонала банка и административно-управленческих расходов, а также ряда прочих расходов. Разница между операционными доходами и расходами представляет собою валовую прибыль банка.

Операционный день — часть рабочего дня, отведенная для приема и обслуживания клиентуры в банках и выполнения банковских операций по кредитованию, расчетам, приему и выдаче наличных денег и др.

Орион Бэнк — многонациональный инвестиционный банк консорциального типа; основан в 1970 г. в Лондоне. Основные направления деятельности: международные инвестиционные операции, эмиссия ценных бумаг на рынке ссудных капиталов, евровалютные операции, консультирование, лизинг.

Отказ от акцепта — документально выраженное несогласие плательщика на оплату предъявленных ему расчетных документов.

Открытая позиция — складывающееся на определенный момент времени несоответствие покупок и продаж фондовых и валютных ценностей или биржевых товаров одного вида.

Открытие счета по вкладу – операция, выполняемая коммерческим банком при поступлении первоначального взноса во вклад.

Открытие счетов в банках оформляется представлением в банк заявления об открытии счета, документа о государственной регистрации юридического лица, утвержденного устава, карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Отрицательные ставки процента — процентная ставка, взимаемая банком с владельца депозита вместо традиционной уплаты ему процентного вознаграждения. Впервые появилась в Швейцарии в 1973 г., затем использовалась и в других странах в качестве элемента государственной экономической политики, направленной на ограничение притока в страну иностранных капиталов.

Отсрочка погашения ссуд – продление первоначально установленного срока ссуды.

Официальная учетная процентная ставка ставка, применяемая центральным банком развитых стран в его операциях с коммерческими банками кредитными институтами (учете) И другими при покупке государственных обязательств (казначейских векселей) и переучете частных коммерческих векселей.

Очередность платежей – последовательность списания средств с расчетных и других счетов, кроме судных, при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

Оценка кредитуемых объектов – производится при расчете суммы обеспечения кредита.

П

Параллельный рынок ссудных капиталов – кредитный рынок, периодически возникающий параллельно с традиционно функционирующим рынком ссудных капиталов. Данное понятие употребимо применительно к нерегулируемому кредитному рынку в странах с жесткими кредитными ограничениями.

«Парижский клуб» стран-кредиторов — межправительственный институт развитых западных стран, имеющий целью пересмотр условий временных займов развивающихся стран для избежания одностороннего моратория.

Паритет покупательной способности — соотношение между двумя (или несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг.

Пассивные операции банков — операции, посредством которых банки формируют свою ресурсную базу для проведения кредитных и иных активных банковских операций.

Пассивы банковские – ресурсы банков, собственные и привлекаемые, для проведения кредитных и других активных операций.

Паушальная сумма – общая сумма обязательств или требований к платежу, вытекающая из

расчетов между государствами, юридическими и физическими лицами.

Пеня – санкция за несвоевременное выполнение денежных обязательств.

Перевод (денежный) – способ перечисления денег юридическими лицами, а также между

юридическими и физическими лицами через кредитные учреждения.

Переводные операции — операции кредитных учреждений по выполнению поручений юридических и физических лиц на осуществление перевода денежных средств.

Переводные счета — валютные счета, введенные в Великобритании по Закону о валютном контроле (1947). Применялись в условиях валютных ограничений для владельцев фунтов стерлингов.

Переводной шифр — система условных обозначений, применяемая банками при переводе денег для предотвращения ошибок и злоупотреблений.

Переоценка средств на счетах в иностранной валюте — новая оценка в национальной валюте иностранных авуаров и обязательств фирм и банков в связи с изменением валютных курсов.

Переучетная ставка Центрального банка – официальная учетная ставка, применяемая

Центральным банком при предоставлении средств коммерческим банкам и другим кредитным институтам при переучете частных коммерческих векселей.

Переучетные операции – межбанковские кредитные операции, основанные на переучете

коммерческих векселей; используются банками для мобилизации денежных средств.

Петербургский международный коммерческий банк — второй по величине акционерный банк царской России. Был учрежден в Петербурге в 1869 г. с капиталом в 5 млн рублей. К 1914 г. его ресурсы достигли 462 млн рублей (10 % ресурсов всех коммерческих банков России). Национализирован декретом от 27 (14) декабря 1917 г.

Плавающая процентная ставка — процентная ставка по среднесрочным и долгосрочным кредитам, размер которой не фиксируется на весь срок кредита, а пересматривается через согласованные промежутки времени в зависимости от изменения ситуации на кредитном рынке.

Плавающие валютные курсы — режим свободно колеблющихся курсов валют, основанный на использовании рыночного механизма валютного регулирования/один из структурных принципов современной мировой валютной системы.

Платежеспособность – способность государства, юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные

обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера.

Платежный кредит – кредит на оплату платежных документов при наличии у плательщиков

временных финансовых трудностей, возникающих в связи с несовпадением сроков поступления средств и платежей.

Платежный оборот — часть денежного оборота, в которой деньги функционируют как средства платежа, используются для погашения обязательств.

Погашение ссуд — возврат заемщиком средств, полученных во временное пользование от банков и других кредиторов.

Подписи на банковских документах — один из обязательных реквизитов документа. Право первой подписи принадлежит руководителю того предприятия, которому открывается счет в банке. Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру.

Подтверждение остатков лицевых счетов клиентов – один из элементов инвентаризации

балансовых статей бухгалтерской отчетности. Клиенты банка сверяют свои отчетные данные с данными банка путем предоставления письменных подтверждений остатков по их расчетному, ссудному и другим счетам по состоянию на 1 января.

Посреднические операции банков — операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью, операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать больший объем услуг увеличивает долю посреднических операций в валовых доходах банка.

Потребительский кредит — форма кредита, служащая средством удовлетворения потребительских нужд населения.

Почтово-сберегательные банки – один из видов сберегательных учреждений в развитых странах, в организационном отношении связанных с почтовой

системой. Аккумулируют вклады населения через почтовые отделения, роль которых ограничивается приемом и выдачей средств.

Правила ведения кассовых операций – законодательно установленный порядок работы

юридических лиц с наличными деньгами.

«Прайм Рэйт» — минимальная процентная ставка по необеспеченным краткосрочным ссудам, применяемая коммерческими банками США при кредитовании «первоклассных заемщиков».

Привилегированные акции — дают их владельцам право на первоочередное получение дивиденда по фиксированной ставке, в отличие от обыкновенных акций, дивиденд, по которым колеблется в зависимости от прибыли акционерного общества.

Признаки платежности денежных знаков — установленные ЦБ и обязательные для всех

юридических и физических лиц условия приема в платежи и к обмену банковских билетов и

металлической монеты.

Прима – в практике вексельного обращения первый экземпляр переводного векселя.

Принудительное списание средств – применяется для удовлетворения бесспорных претензий к расчетным счетам плательщика.

Принудительный курс – официальный фиксированный курс, вводимый государством в условиях валютных ограничений для обмена валюты данной страны на иностранную.

Принципы кредитования — основные, положения кредитногомеханизма, определяющие процесс кредитования. К ним относятся: срочность, возвратность, платность, целенаправленность, обеспеченность.

Пролонгация "векселя – продление срока действия векселя.

Проспект эмиссии – документ, содержащий полную, правдивую и четкую информацию о компании- эмитенте, ее финансовом состоянии и эмитируемых ценных бумагах.

Просроченная задолженность — своевременно не произведенные юридическими и физическими лицами платежи, вытекающие из условий заключенных договоров.

Просроченные ссуды – ссуды, не возвращенные банку в установленный срок вследствие

финансовых затруднений ссудозаемщика.

Процент (ссудный) – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами.

Процентный арбитраж – сделка, сочетающая в себе валютную и депозитную операции. Сущностью ее является получение прибыли за счет разницы в процентных ставках по различным валютам.

Процентный период — часть общего срока среднесрочного и долгосрочного кредита,

предоставленного по плавающей процентной ставке, в течение которого процентная ставка

финансируется на неизменном уровне, определенном соглашением между кредитором и заемщиком.

Процентный риск – опасность потерь банков в результате превышения процентных ставок,

выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

P

Рантье – граждане, живущие на доходы (проценты) от денежного капитала, предоставленного в ссуду, или ценных бумаг.

Распоряжение вкладом – одно из прав, предоставленных вкладчику Уставом банка.

Расчетная дисциплина — обязанность юридических лиц соблюдать правила проведения расчетных операций.

Расчетные документы — оформленные в письменном виде требования или поручения юридических лиц на перечисление денежных средств в безналичном

порядке за отгруженные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Расчетные документы в пути — выписанные и сданные в банк документы за отгруженную

продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, по которым еще не наступили платежи.

Расчетные палаты, клиринговые палаты – специальные межбанковские организации,

осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований. Необходимость регулярных зачетов взаимных требований между банками вызвана практической невозможностью индивидуальных расчетов между банками. Кроме того, такая система расчетов позволяет их значительно ускорить и удешевить.

Расчетный счет — счет, открываемый банками юридическим лицам для хранения денежных средств и осуществления расчетов.

Расчеты платежными поручениями – форма безналичных расчетов, при которой плательщик представляет в обслуживающее его учреждение банка расчетный документ, содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

Ревальвация — повышение курса валюты по-отношению к валютам других стран, международным счетным денежным единицам.

Револьверный кредит — возобновляемый кредит, который предоставляется в пределах

установленного лимита задолженности и сроков погашения автоматически. Соглашение о

предоставлении револьверного кредита оформляется аналогично кредитной линии.

Регресс – обратное требование о возмещении уплаченной суммы, предъявляемое одним

юридическим или физическим лицом к другому обязанному лицу. Обычно применяется при протесте векселя или чека.

Резервная валюта – валюта страны, в которой центральные банки других государств накапливают и хранят резервы средств для международных расчетов.

Резервная доля в МВФ – часть квоты в МВФ, которая оплачивается в СДР или иностранной валюте (25 % квоты). Остальная часть квоты вносится в национальной валюте.

Резервный капитал (фонд) — часть собственных средств акционерного общества, образующаяся за счет отчислений от прибыли и использующаяся для покрытия потерь от операционной деятельности.

Резидент — юридическое или физическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в данной стране.

Реинвестиции — повторное вложение средств, полученных в форме доходов от инвестиционных операций.

Рейтинг — оценка, отнесение к классу, разряду или категории. Банки анализируют положение компаний и определяют их кредитный рейтинг, отражающий кредитоспособность.

Реквизиты документов – обязательные данные, предусмотренные законом для документов, без которых они не могут служить основанием совершения операций.

Ремедиум – допустимое законом отклонение фактического веса и пробы монеты от установленных норм.

Ремитент – лицо, в пользу которого выписан переводной вексель, первый векселедержатель.

Репорт – биржевая срочная сделка по продаже ценных бумаг (или валюты) с обязательством

последующего выкупа (покупки) через определенный срок по новому, более высокому курсу.

Рефинансирование — мобилизация коммерческими банками ресурсов для покрытия выданных ссуд или текущего кредитования. Необходимость рефинансирования обусловлена типичной в повседневной деятельности банков трансформацией краткосрочных вкладов в средне- и долгосрочные кредиты, а

также поддержанием на требуемом уровне ликвидности, в том числе баланса, особенно перед завершением операционного года. В качестве источников рефинансирования банки используют средства центральных банков, а также ресурсы межбанковского рынка.

Риски банковские — опасность потерь, вытекающая из специфики банковских операций. Различают: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск несбалансированной ликвидности и риск банковских злоупотреблений.

Ройял Бэнк ОФ КЭНАДА – ведущий коммерческий банк Канады. Основан в 1869 г. Правление находится в Монреале. Осуществляет все виды банковских операций.

Ролловер кредиты – разновидность средне- и долгосрочных кредитов, предоставляемых по

плавающим процентным ставкам на национальных и международных рынках ссудных капиталов.

Русский для внешней торговли банк – третий по величине акционерный банк царской России. Учрежден в Петербурге в 1871 г. при участии германских банков. Первоначальный капитал 7,5 млн рублей.

Русский торгово-промышленный банк – один из крупнейших акционерных коммерческих банков царской России, учрежден в Петербурге в 1889 г. с капиталом 5 млн рублей.

Русско-Азиатский банк — учрежден в 1910 г. с капиталом в 35 млн рублей путем слияния по

инициативе царского правительства двух крупных банков: Русско-Китайского банка и Северного банка. В результате возник самый крупный акционерный коммерческий банк России с участием французского капитала.

Рынки золота — центры торговли золотом, где осуществляется его регулярная купля-продажа для промышленного потребления, приобретения необходимой иностранной валюты, частной тезаврации, спекуляции. Золото продается главным образом в виде слитков и монет.

Рынок ценных бумаг — часть рынка ссудных капиталов, где осуществляется эмиссия, купля- продажа ценных бумаг. Различают первичный и вторичный рынки ценных бумаг.

 \mathbf{C}

Санва Бэнк — один из крупнейших коммерческих банков Японии. К середине 80-х гг. занял 5-е место среди японских банков. Входит в десятку крупнейших банковских монополий мира.

Санирование – система мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства

промышленных, торговых предприятий и банков.

Сберегательные банки — разновидность сберегательных учреждений наряду со сберегательными кассами и другими специальными кредитными институтами.

Сберегательные вклады – денежные средства, внесенные физическими лицами на хранение в банки и сберегательные учреждения.

Сберегательные кассы – кредитные учреждения, основная функция которых – привлечение

сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Свинг – предел взаимного кредитования сторонами клиринговых расчетов.

СВИФТ – автоматизированная система осуществления международных платежей через сеть

компьютеров. Создана в 1973 г. в Брюсселе представителями 240 банков 15 стран с целью упрощения и унификации международных расчетов.

Свободное обеспечение — непрокредитованная часть обеспеченияссуды, под которую может быть выдан дополнительный кредит при наличии незаполненного планового размера кредитования.

Серебряная валюта – полноценная серебряная монета в обращении или денежная единица,

непосредственно разменная на серебро.

Сертификаты денежного рынка – разновидность краткосрочных депозитных сертификатов, выпускаемых банками для привлечения сбережений.

Синдицированные кредиты — консорциальные кредиты предоставляются двумя и более

кредиторами – синдикатами банков одному заемщику.

Сити Бэнк — один из крупнейших банков США. Основан в 1812 г. Специализируется на

международных операциях. **Скорость обращения денег** — показатель интенсивности движения денежных знаков при функционировании их в качестве средства обращения и средства платежа.

Сложные проценты – метод начисления процентов, как правило, при среднесрочном и

долгосрочном кредитовании, когда они не выплачиваются кредитору до завершения кредитной сделки, а увеличивают основную сумму долга. Сумма начисленных средств включается в задолженность, и на нее продолжает начисляться процент.

Смешанные банки:

- 1) банки с участием иностранного капитала;
- 2) полугосударственные банки с участием государственного и частного капитала.

Соло-вексель – то же, что и простой вексель.

Специальные кредитные институты – кредитные учреждения, специализирующиеся в какой-либо области кредитования.

Специальные права заимствования в МВФ – эмитируемые МВФ международные и резервные платежные средства, предназначенные для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и расчетов с МВФ, соизмерения стоимости национальных валют.

«Спот» – наличные валютные сделки, при которых обмен валют производится на второй рабочий день, не считая день заключения.

Спрэд – разница между двумя определенными показателями (см. Маржа).

Срочные валютные сделки – операции по купле-продаже валют, при которых платеж производится

через определенный срок по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Срочные обязательства по ссудам банка – документы, дающие банку право на бесспорное

списание средств со счета заемщика для погашения кредита при наступлении указанного в нем срока платежа. Срочное обязательство предоставляется банку заемщиком на специальном бланке при получении ссуды.

Ссуда – передача денег одними участниками договора займа другим на условиях срочности,

возвратности и платности.

Ссудные операции – предоставление денежных средств клиенту банка на началах срочности, возвратности и платности.

Ссудный счет – счет, на котором банки учитывают предоставление и возврат кредита. Признаком ссудного счета является учет образования и погашения ссудной задолженности.

Ссудо-сберегательные ассоциации — разновидность кредитных учреждений, занимающихся аккумуляцией сбережений населения и долгосрочным кредитованием приобретения и строительства жилья.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Удельный вес ссудного процента в операционных доходах банков – свыше 60%.

Ссуды под ценные бумаги – ссуды, предоставляемые банками под залог акций и облигаций, вид фондовых операций коммерческих и инвестиционных банков.

Стагфляция — состояние экономики, характеризующееся сочетанием экономического кризиса, роста безработицы и инфляции.

Страхование депозитов — вид страхования, осуществляемого банками, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае банкротства банка.

Страхование кредитов – вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска.

Субординационный заем — специальный бессрочный заем, по которому ресурсы привлекаются с рынка ссудных капиталов и по условиям займа приравниваются к собственным средствам заемщика. Заем осуществляется путем эмиссии субординационных ценных бумаг, которые юридически занимают промежуточное положение между облигациями и акциями.

Счета денежного рынка – разновидность счетов в банках США. Сочетают преимущество

сберегательных и текущих счетов: отсутствуют ограничения на величину выплачиваемой процентной ставки, разрешена выписка чеков на эти счета.

Счета «**ЛОРО**» – счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам, на которые вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Счета «**HOCTPO**» – счета данного кредитного учреждения у банковкорреспондентов, на которых отражаются взаимные платежи.

T

Тайна вкладов — одно из основных прав, предоставленных вкладчикам коммерческих банков. Такие сведения, кроме самих вкладчиков и их представителей, выдаются только по письменным запросам нотариальных судебно-следственных органов и органов дознания в установленных законом случаях.

Таргетирование — установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки промышленно развитых стран.

Тезаврация золота — накопление золота частными владельцами в виде сокровища или страховых фондов.

Текущие счета в иностранной валюте – текущие счета, открываемые банками юридическим и физическим лицам в иностранной валюте.

Текущий счет — вид счетов в банках, которые служат для хранения денежных средств и

осуществления расчетов.

Товарные операции банков – предоставление банками ссуд под залог товаров и товарных

документов, осуществление товарно-комиссионных операций и продажи товаров.

Торговые банки – традиционное название группы кредитно-финансовых учреждений

Великобритании, специализирующихся преимущественно на международных операциях.

Транша:

- 1) серия или часть облигационного займа, как правило, международного;
- 2) 25-процентная доля квоты в МВФ. Применяется для обозначения части взноса страны члена в МВФ в конвертируемой валюте и для регулирования объемов и условий предоставления кредитов Фонда.

Трассант – векселедатель переводного векселя.

Трассат – плательщик (должник) по переводному векселю.

Трассирование – выставление переводного векселя.

Трастовые операции банков, траст — доверительные операции банков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их интересах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта – переводной вексель.

\mathbf{y}

Ультимо — в банковской практике термин, обозначающий последний день месяца, квартала или года.

Универсальные банки – кредитные учреждения, совершающие все основные виды банковских операций. Универсальными являются коммерческие банки Германии, Швейцарии, Австрии.

Уполномоченные банки — кредитно-финансовые учреждения, имеющие специальные разрешения правительственных органов на проведение определенных банковских операций.

Учет векселей — покупка банком или специализированным кредитным учреждением векселей до истечения их срока.

Учет и отчетность по кассовым операциям — обеспечивают отражение в балансе наличных денег в кассе банка и контроль за их движением.

Учет и отчетность по эмиссионным операциям — обеспечивают отражение движения наличных денег при изъятии и выпуске их в обращение, контроль за правильностью этих операций, позволяют ежедневно располагать данными о состоянии денежной массы в обращении.

Учет кредитных операций — отражение в бухгалтерском учете взаимоотношений юридических лиц с банками по краткосрочному и долгосрочному кредитованию.

Учет расчетных операций — в банках подразделяется на бухгалтерский (системный) и оперативный (внесистемный).

Учетные дома (компании) – кредитные учреждения в разных странах, занимающиеся

краткосрочными кредитными операциями, исторически специализировались на учете векселей; посредники между коммерческими банками и центральным банком.

Учетные операции – операции банков по учету (дисконту) векселей и некоторых других видов долговых обязательств; способ авансирования денежных средств.

Учетный процент – плата, взимаемая банком за авансирование денег путем покупки (учета)

векселей, ценных бумаг и других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним.

Учетный (дисконтный) рынок — часть денежного рынка, где осуществляется перераспределение

краткосрочных денежных средств между кредитными институтами путем купли-продажи векселей и ценных бумаг со сроками погашения до одного года.

Φ

Факторинг — разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента; включает инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков. В основе операций факторинга лежит покупка факторской компании (банком) счетов-фактур клиента на условиях немедленной оплаты около 80 % стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части (за вычетом процента за кредит) в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов.

Федеральная корпорация страхования депозитов – государственная организаций в США,

осуществляющая страхование банковских депозитов, контроль и регулирование деятельности банков.

Федеральная резервная система США – 12 федеральных резервных банков, выполняющих в своей совокупности функции центрального банка США, и частные коммерческие банки-члены ФРС. Осуществляет все функции центрального банка.

Федеральные фонды — понятие американского денежного рынка, означающее средства рынка межбанковских депозитов. Находится на принадлежащих коммерческим банкам счетах в федеральных резервных банках.

Федеральный резервный Банк Нью-Йорка — ведущий федеральный резервный банк в составе ФРС США. Учрежден в 1913 г. Начал операции с ноября 1914г. По правовому статусу является акционерным банком.

Ферст Нэшнл Бэнк оф Чикаго – один из ведущих коммерческих банков США. Основан в 1863 г. Входит в число крупнейших банков мира.

Фидуциарная эмиссия — банкнотная эмиссия, не обеспеченная металлическим запасом

эмиссионного банка.

Финансовая политика — составная часть экономической политики государства; совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач.

Финансовые коллегии — центральные правительственные учреждения в России, в XVIII в. Ведавшие государственными доходами и расходами.

Финансовые приказы – правительственные учреждения в России (XVI в. – начало XVIII в.), ведавшие государственными доходами и осуществлявшие ряд других финансовых функций.

Финансовый отчет компании – в развитых странах обязательная форма отчетности,

законодательно предусмотренная для всех форм компаний с ограниченной ответственностью. В него входят, как правило, общий баланс компании, отчет о прибылях и убытках и доклад руководства компании, Все эти документы ежегодно предоставляются на рассмотрение и утверждение пайщикам или акционерам компаний.

Финансовый вексель – вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого – размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Фондовые операции банков — операции с ценными бумагами. К фондовым операциям банков относятся кредитование под залог ценных бумаг и покупка ценных бумаг банками за собственный счет — банковские инвестиции, при которых ценные бумаги переходят в собственность кредитных учреждений,

Фондовый арбитраж — биржевая операция, заключающаяся в покупке ценных бумаг на едином рынке с одновременной продажей их на другом с целью получения прибыли в виде курсовой разницы. Способствует выравниванию курсов одноименных ценных бумаг на разных рынках.

Фонды валютного регулирования — средства в иностранной и национальной валютах (золото), предназначенные для регулирования валютных курсов и платежных балансов с помощью валютных инвестиций.

Форвардные операции — внебиржевые срочные валютные сделки, совершаемые банками и торгово- промышленными корпорациями по телефону на договорной основе.

Форфетирование — кредитование экспорта путем покупки без оборота на продавца коммерческих векселей, иных долговых требований по внешнеторговым сделкам, форма трансформации коммерческого кредита в банковский.

Фудзи банк — частный коммерческий банк Японии. По основным показателям занимает второе место среди частных кредитных учреждений страны и третье место среди крупнейших банков мира. Основан в 1880т. Правление в Токио.

Фьючерские операции – срочные сделки на биржах, представляющие собой - куплю-продажу сырья, золота, валюты, финансовых и кредитных инструментов по фиксируемой в момент заключения сделки цене с исполнением операции через определенный промежуток времени (2 –3 года).

\mathbf{X}

Хеджирование — термин, используемый в банковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования валютного риска. Обычно применяется в узком смысле слова — для обозначения страхования валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Холдинг-компания банковская — акционерное общество, владеющее контрольным пакетом акций юридически самостоятельных банков и небанковских фирм с целью осуществления контроля над их операциями.

Ц

Ценные бумаги:

1) свидетельства об участии в капитале акционерного общества или предоставлении займа;

долгосрочные обязательства эмитентов выплачивать их владельцам доходы в виде дивидендов или процентов;

2) денежные и товарные документы, объединяемые общим для них признаком – необходимостью предъявления для их реализации выраженных в них имущественных прав.

Центральный валютный курс — официально фиксируемое соотношение между валютами, вокруг которого колеблются в согласованных пределах рыночные валютные курсы.

Ч

Чартер – договор фрахтования морского или воздушного судна, части его или отдельных

помещений.

Чейз Манхэттен Бэнк — один из ведущих банков США. Занимает 3-е место среди банков США, входит в число 20 крупнейших банков мира. Сформировался в 1955 г. Является транснациональной банковской монополией, имеющей более 100 заграничных отделений, и поддерживающая связь с более чем 3,4 тысяч банков-корреспондентов во всем мире.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нем суммы.

Чековые бланки — изготовленные типографским способом формуляры чеков. Для предотвращения подделок печатаются на специальной бумаге и снабжаются последовательной нумерацией. Брошюруются в чековые книжки, которые выдаются клиентам.

Ш

Швейцарский Национальный банк — центральный банк Швейцарии. Организован как акционерное общество, контролируемое государством. Федеральное правительство не владеет его акциями, но оказывает решающее влияние на его деятельность.

Швейцерише банк Гизельнафт — возглавляет «большую тройку» крупнейших коммерческих банков Швейцарии. Основан в 1912 г. Связан с ведущими швейцарскими и многими зарубежными торгово-промышленными и

банковскими монополиями. Активно проводит операции с валютой, золотом, ценными бумагами, трастовые операции.

Швейцерише Кредитанштальт — третий по значению коммерческий банк Швейцарии.

Осуществляет все виды банковских операций. Более половины активов связаны с международными операциями. Занимает одно из ведущих мест среди банков, осуществляющих операции с золотом и трастовые операции.

Швейцеришер Банкферайн — второй по величине коммерческий банк Швейцарии. Универсальный банк. Активно участвует в международных операциях.

Шведский государственный банк (Рикс банк) – центральный банк Швеции. Выполняет все функции, присущие центральному банку.

Э

Экспертиза денежных знаков – проверка подлинности денежных билетов и металлической монеты.

Экспортируемая инфляция – инфляция, переносимая из одних стран в другие через механизм международных экономических отношений.

Экспортно-импортный Банк США — государственный специальный кредитный институт США, предназначенный для содействия экспорту и импорту; капитал принадлежит министерству финансов. Предоставляет в основном средне- и долгосрочные экспортные кредиты.

Экспортно-импортный Банк Японии – государственный специальный кредитный институт Японии, предназначенный для кредитования внешней торговли.

Экю:

- 1) старинная французская монета;
- 2) европейская валютная единица.

Электронные средства денежных расчетов — электронные системы связи, используемые для перевода денежных средств, осуществления кредитных и платежных операций и контроля за состоянием денежных счетов без участия бумажных носителей информации.

Эмиссионная прибыль — прибыль от размещения ценных бумаг, получаемая банками в результате посредничества между эмитентами ценных бумаг и их покупателями.

Эмиссионная система — законодательно установленный порядок выпуска в обращение денежных знаков; составная часть денежной системы.

Эмиссионные операции – деятельность банков, казначейств, акционерных обществ, других

подобных учреждений по выпуску денег в обращение и эмиссии ценных бумаг.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков во всех формах; ведет к увеличению денежной массы в обороте.

Эмиссия ценных бумаг – выпуск в обращение акций, облигаций и долговых обязательств,

осуществляемый торгово-промышленными компаниями, кредитными учреждениями и государством.

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

Эффективность кредитования – результат использования средств, предоставленных в кредит.

Ю

Юбилейные и памятные монеты — монеты, выпускаемые в честь исторических событий.

Я

Японский Банк Развития — государственный банк долгосрочного кредитования Японии,

занимающий второе место среди государственных кредитных институтов страны по объему

предоставляемых ссуд. Правление находится в Токио. Основное направление деятельности — льготное кредитование отраслей экономики, в кредитовании которых частные банки мало заинтересованы.