

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«Амурский государственный университет»

Кафедра Финансов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ

**Организация деятельности Центрального банка и коммерческих
банков**

Основной образовательной программы по специальности

080105.65 «Финансы и кредит»

Благовещенск 2012

УМКД разработан старшим преподавателем Москвитиной С.А.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры Финансов

Протокол заседания кафедры от « 26 » 11 2012 г. № 4

ref

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСН по специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

От « 26 » 11 2012 г. № 4
Председатель УМСН *ref*, *ЮА Ковалева*

СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	5
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	5
5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	23
6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	8
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	25
8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	31
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	33

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Осваивается студентами на 4 курсе в 7, 8 семестре.

Общая трудоёмкость дисциплины 198 часа.

Из них лекций 64 часов, Практические (семинарские) занятий 32 часов,

Самостоятельная работа 102 часов, Итоговый контроль – зачет-7 и экзамен в 8 семестре.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Организация деятельности Центрального банка и коммерческих банков» (ДС.Ф.1) является одной из ведущих дисциплин при подготовке студентов по специализации «Банковское дело».

Цель изучения дисциплины – сформировать у студентов понимание всех важнейших сторон деятельности Банка России, и принципов организации деятельности коммерческих банков.

Задачи изучения дисциплины, исходя из указанной выше цели, следующие:

- формирование у студентов четкого понимания места и роли центральных банков в экономике и банковской системе;
- усвоение специфики правовых, экономических и организационных основ деятельности ЦБ РФ;
- овладение регулятивной и надзорной функциями Банка России в связи с его природой и характером решаемых задач;
- - изучить сущность и правовые основы деятельности коммерческого банка;
- приобрести знания, необходимые для практической работы в финансово-кредитных учреждениях.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Изучение дисциплины «Организация деятельности Центрального банка и коммерческих банков» основано на знаниях, полученных в процессе изучения таких дисциплин, как «Финансы», «Экономика», «Деньги, кредит, банки». Дисциплина «Организация деятельности Центрального банка и коммерческих банков» является основой для изучения дисциплины «Банковский аудит».

3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения курса студент должен:

знать:

- место и роль центрального банка 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;
- организационное построение коммерческого банка;
- функции, задачи и операции коммерческого банка;
- принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования;
- основные элементы политики, проводимой коммерческим банком.

уметь:

- самостоятельно обобщать и анализировать экономическую информацию о деятельности Банка России и коммерческих банков;
- применять полученные знания при освоении последующих специальных дисциплин, написании курсовых и выпускных квалификационных работ;
- использовать полученные знания при завершении процесса обучения в вузе на рабочем месте в банке.

владеть:

- теоретическими основами изучаемой дисциплины, в частности иметь представление о месте банковского анализа в системе комплексного экономического анализа, знать основные направления анализа;
- понятийным аппаратом данной дисциплины;
- набором технических приемов для оценки величины кредитного, валютного и процентного риска;
- методическими приемами оценки доходности и рентабельности проводимых банком операций, оценки качества активов и обязательств;
- аналитическим аппаратом для оценки эффективности деятельности банка, достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банка.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 198 час.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Семинар	СРС	Всего	
1.	Сущность центрального банка и его	7	1	2	1	3	6	

	происхождение							
2.	Исторические способы образования центральных банков	7	2	2	1	2	5	
3.	Банк России: этапы исторического развития	7	3	2	1	3	6	
4.	Задачи, функции и операции центрального банка	7	4,5	2	1	3	6	
5.	Депозитные операции.	7	6,7	2	1	3	6	
6.	Собственный капитал, резервы и фонды: порядок, условия формирования и направления использования.	7	8	2	2	3	7	Контрольная работа
7.	Участие в капитале и деятельности других организаций.	7	9	2	1	3	6	
8.	Основные источники формирования прибыли, порядок распределения и налогообложения.	7	10	2	1	3	6	Тест
9.	Активные операции центрального банка и их отличия от операций коммерческих банков.	7	11	2	2	3	7	
10.	Ссуды коммерческим банкам и государству. Баланс центрального банка. Роль, особенности организации учета и отчетности центрального банка.	7	12	2	1	3	6	Тест
11.	Организационное построение центрального банка	7	13	2	1	3	6	
12.	Органы управления центральным банком и их полномочия согласно законодательству различных стран, включая Россию.	7	14	2	1	3	6	
13.	Экономические, правовые и организационные основы денежно-кредитной политики	7	15	2	1	3	6	
14.	Принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования	7	16	2	1	3	6	

15.	Организация, регулирование системы расчетов и платежей	7		2	1	6	9	
16.	Организация и регулирование эмиссионно-кассовых операций	8	1	2	1	3	6	
17.	Политика резервных требований	8	2	2	1	3	6	
18.	Процентная политика	8	3	2	1	3	6	
19.	Рефинансирование кредитных организаций	8	4,5	2	1	3	6	
20.	Политика открытого рынка	8	6,7	2	1	3	6	
21.	Функция агента и органа валютного регулирования и валютного контроля	8	8	2	1	4	7	Контрольная работа
22.	Банковское регулирование и надзор	8	9	2	1	4	7	
23.	Возникновение и развитие банковского дела	8	10	4	1	4	9	Тест
24.	Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	8	11	4	1	4	9	
25.	Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база	8	12	2	1	4	7	Тест
26.	Активы и активные операции коммерческого банка	8	13	2	1	4	7	
27.	Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	8	14	2	1	4	7	
28.	Межбанковские корреспондентские отношения и расчеты	8	15	2	1	4	7	
29.	Кредитные операции коммерческого банка	8	16	2	1	4	7	
30.	Валютные операции коммерческого банка	8		2	1	4	7	
	Итого			64	32	102	198	

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
ТЕМА 1.1. Сущность центрального банка и его происхождение

Подходы к определению сущности центрального банка как денежно-кредитного института, регулирующего денежный оборот на макроуровне. Возникновение первых центральных банков и их объективная необходимость. Экономическая основа и граница деятельности главного банка страны. Исторические способы образования центральных банков: 1. приобретение статуса и функций центрального банка в процессе эволюции коммерческих банков; 2. образование такого банка государством. Классификация видов центральных банков по различным критериям.

ТЕМА 1.2. Банк России: этапы исторического развития

Формирование дореволюционной банковской системы России. Создание Государственного банка Российской империи (1860г.). Реорганизация банковской системы. Учреждение Госбанка РСФСР (1921г.), а затем преобразование в Госбанк СССР. Задачи, функции, роль Госбанка на разных этапах социалистического развития. Формирование двухуровневой банковской системы в условиях перехода к рыночной экономике.

ТЕМА 1.3. Задачи, функции и операции центрального банка

Интерпретация целей и задач центрального банка в законодательстве ведущих стран мира. Цели деятельности Банка России согласно Федеральному закону о нем. Место и роль центрального банка в экономике страны. Состав и краткая характеристика основных функций центрального банка. Пассивные операции центрального банка и их специфика по сравнению с аналогичными операциями коммерческого банка. Эмиссия банкнот. Депозитные операции. Собственный капитал, резервы и фонды: порядок, условия формирования и направления использования. Участие в капитале и деятельности других организаций. Основные источники формирования прибыли, порядок распределения и налогообложения. Активные операции центрального банка и их отличия от операций коммерческих банков. Ссуды коммерческим банкам и государству. Баланс центрального банка. Роль, особенности организации учета и отчетности центрального банка.

ТЕМА 1.4. Организационное построение центрального банка

Значение организационного построения центрального банка для управления его деятельностью. Факторы, определяющие особенности организационной структуры данного банка как системы. Составные элементы этой структуры. Органы управления центральным банком и их полномочия согласно законодательству различных стран, включая Россию.

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА: МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПРОВЕДЕНИЯ

ТЕМА 2.1. Экономические, правовые и организационные основы денежно-кредитной политики

Понятие, содержание денежно-кредитной политики государства. Возможности проведения, исходя из прямых и обратных связей производства с денежно-кредитной сферой.

Конечные цели денежно-кредитной политики: экономический рост, высокий уровень занятости, стабильность цен, внешнеэкономическое равновесие. Промежуточные целевые ориентиры: денежная масса, ставка процента, валютный курс. Теоретическое обоснование денежно-кредитной политики. Политика кредитной экспансии («дешевых» денег) и кредитной рестрикции («дорогих» денег). Современные тенденции денежно-кредитной политики к дерегулированию экономики: причины и последствия. Денежная база центрального банка как экономическая основа проведения им денежно-кредитной политики. Установление целевых ориентиров роста денежной массы в экономике. Формы и сроки таргетирования. Взаимосвязь денежной базы и агрегатов денежной массы. Стадии денежно-кредитной политики: прогнозирование, организация и регулирование, анализ, контроль.

ТЕМА 2.2 Принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования

Денежно-кредитное регулирование экономики центральным банком как организация деятельности по обеспечению денежно-кредитной политики. Понятие механизма денежно-кредитного регулирования и особенности его применения в разных странах, включая Россию.

Методы денежно-кредитного регулирования: административные (прямые) и рыночные (косвенные), всеобщего и селективного действия. Классификация основных инструментов денежно-кредитного регулирования. Краткая сравнительная характеристика их использования за рубежом и в России. Приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования согласно «Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики» принятым за несколько последних лет.

ТЕМА 2.3. Организация, регулирование системы расчетов и платежей

Система расчетов и платежей как базовый элемент экономики и ее характерные черты: глобальность, всеобъемленность, чрезвычайная сложность. Особенности организации безналичных расчетов в России. Характеристика расчетов через подразделения расчетной системы Банка России. Регулирование Банком России безналичных расчетов, проводимых без его участия. Нормативная база. Электронные расчеты Банка России. Особенности оформления и использования электронных документов. Направления развития системы расчетов в России. Проблемные вопросы повышения эффективности организации расчетов центральными банками развитых стран мира.

ТЕМА 2.4. Организация и регулирование эмиссионно-кассовых операций

Значение функции монопольной эмиссии банкнот и организации эмиссионно-кассовых операций для проведения центральным банком денежно-кредитной политики. Принципы организации. Законодательно-нормативная база. Прогноз кассовых оборотов как основной документ прогнозирования. Взаимосвязь с другими документами: прогнозом

экономического и социального развития, балансом денежных доходов и расходов населения, государственным бюджетом др.

ТЕМА 2.5. Политика резервных требований

Сущность обязательного резервирования и его значение как механизма регулирования ликвидности банковской системы. Место политики обязательных резервов среди административных и рыночных методов регулирования. Преимущества и недостатки обязательных резервов. Современная практика использования политики обязательных резервов за рубежом и в России.

ТЕМА 2.6. Процентная политика

Сущность процентной политики как инструмента средне- и долгосрочного рыночного регулирования стоимости банковских кредитов и воздействия на размеры денежной массы в экономике. Регулирование ставки рефинансирования с учетом изменения уровня инфляции, валютного курса и других ситуаций на финансовом рынке. Взаимосвязь процентных ставок по ссудным и депозитным операциям центрального банка.

ТЕМА 2.7. Рефинансирование кредитных организаций

Сущность, необходимость и источники рефинансирования кредитных организаций, место среди них кредитов центрального банка. Роль и задачи рефинансирования со стороны центрального банка, включая роль в создании новых денег. Рефинансирование с использованием рыночных и нерыночных механизмов. Порядок рефинансирования кредитных организаций. Учетные (дисконтные) кредиты. Развитие Банком России рефинансирования под залог векселей финансово-устойчивых и платежеспособных предприятий, закладных, прав требований по кредитным договорам. Ломбардные кредиты. Порядок ломбардного кредитования на аукционной основе. Американский и голландский способы проведения аукционов. Разграничение полномочий центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России в процессе ломбардного кредитования. Практика погашения ломбардных кредитов. Система предоставления кредитов через «ломбардное окно» за рубежом и в России. Краткосрочные (корректирующие) кредиты: внутрисдневные и однодневные расчетные кредиты. Стабилизационные кредиты. Нормативная база. Практика их предоставления после экономического кризиса в августе 1998г. Депозитные операции Банка России как инструмент регулирования ликвидности банков и источник их рефинансирования.

ТЕМА 2.8. Политика открытого рынка

Функции центрального банка на рынке ценных бумаг. Сущность, задачи, роль и место проведения центральным банком политики открытого рынка в системе методов и инструментов денежно-кредитной политики. Традиционные средства проведения этой политики: операции с государственными ценными бумагами на вторичном рынке.

Классификация и характеристика операций центрального банка. Эволюция операций Банка России на внутреннем финансовом рынке в период реформ. Развитие с сентября 1998г. операций с собственными

облигациями – бескупонными облигациями Банка России: порядок проведения, проблемы и перспективы их решения.

РАЗДЕЛ 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ПРАВИТЕЛЬСТВОМ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ АГЕНТСКИХ И НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ

ТЕМА 3.1. Функция агента и органа валютного регулирования и валютного контроля

Роль и задачи центрального банка как главного проводника валютной политики государства. Ее сущность и взаимосвязь с денежно-кредитной политикой. Валютное законодательство. Формы валютной политики и их сущность: дисконтная; девизная; диверсификация валютных резервов; валютные ограничения; регулирование степени конвертируемости валюты, режима валютного курса; девальвация (ревальвация) национальной денежной единицы.

Режим валютных курсов и роль центрального банка в процессе курсообразования. Порядок установления Банком России официальных курсов иностранных валют к российскому рублю. Политика валютного курса в России и ее эволюция. Управление золотовалютными резервами как основным компонентом международной валютной ликвидности. Состав, структура резервов и их диверсификация центральным банком. Его взаимоотношения с правительством при формировании резервов и распоряжении ими. Сущность валютного регулирования и его взаимосвязь с денежно-кредитным регулированием. Воздействие динамики денежного предложения на валютный рынок.

ТЕМА 3.2. Банковское регулирование и надзор

Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора как важных направлений деятельности современного государства. Особенности регистрации и лицензирования деятельности небанковских кредитных организаций: клиринговых центров, организаций, осуществляющих операции по инкассации. Надзор за деятельностью кредитных организаций: сущность, задачи, принципы. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций и их положения на федеральном и региональном рынках банковских услуг. Проверки состояния деятельности кредитных организаций на основе отчетности. Инспектирование кредитных организаций. Комплексные и тематические, плановые и внеплановые проверки. Координация в ходе проверок, проводимых учреждениями центрального банка, аудиторскими фирмами, налоговыми, финансовыми и правоохранительными органами. Предупредительные и принудительные меры воздействия, предусмотренные законодательством России. Характеристика основных видов санкций и их эффективность в России. Реструктуризация кредитной системы в России после финансово-банковского кризиса 1998 г. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, утвержденная Правительством РФ и Банком России.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 4.1 Возникновение и развитие банковского дела

Предпосылки возникновения банков и развития банковского дела. Представление о сущности банковской деятельности с позиции исторического развития. Основные этапы развития банковской деятельности в Европе. Исторические аспекты развития банков в России. Сущность банковской системы. Свойства, элементы банковской системы. Понятие банковской системы России, ее вертикальный и горизонтальный срез. Сравнительный анализ структуры банковской системы в условиях командно-административной и рыночной экономики.

Тема 4.2 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка

Современные представления о сущности банка. Цели банковской деятельности. Базовые функции, выполняемые коммерческими банками. Основания классификации банков, типы банков. Принципы деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Устав коммерческого банка. Банковская тайна. Порядок создания коммерческого банка. Цель регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Документы, необходимые для государственной регистрации коммерческого банка. Требования, предъявляемые ЦБ к учредителям кредитной организации, кандидатурам на должности руководителей и главного бухгалтера. Требования, предъявляемые ЦБ к минимальному размеру уставного капитала банка и составу средств, используемых для его формирования. Основания для выдачи лицензии на проведение банковских операций. Виды лицензий. Преимущества генеральной лицензии. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдачи/отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности. Ликвидация и реорганизация кредитной организации. Представительства и филиалы кредитной организации. Сущность и методы управления коммерческим банком. Аппарат управления банка, его основные подразделения и их функции. Банковские операции, банковские услуги. Особенности банковского продукта.

Тема 4.3 Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база

Понятие пассивных операций коммерческого банка, их значимость в деятельности банка. Сущность и состав банковских ресурсов. Источники ресурсов банка. Собственный капитал банка. Функции, выполняемые банковским капиталом. Структура собственных средств банка. Уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, прибыль. Оценка достаточности банковского капитала. Нормативы достаточности капитала банка, устанавливаемые ЦБ РФ. Классификация привлеченных и заемных средств. Деление депозитов по экономическому содержанию. Особенности срочных вкладов и депозитов. Депозитные и сберегательные сертификаты. Банковские векселя. Недепозитные источники привлечения ресурсов. Сущность

политики обязательного резервирования. Нормативы обязательных резервов, устанавливаемые ЦБ РФ. Санкции за нарушение порядка резервирования.

Тема 4.4 Активы и активные операции коммерческого банка

Понятие активных операций коммерческого банка. Роль активных операций в деятельности банка. Виды активных операций, осуществляемых банком. Значимость и место кредитных операций в общем объеме проводимых банком активных операций. Классификация активов по экономическому содержанию, степени доходности, степени ликвидности и уровню риска. Зависимость между доходностью, рискованностью и ликвидностью активов.

Тема 4.5 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка

Понятие расчетных операций коммерческого банка. Виды счетов. Особенности открытия и функционирования расчетных и текущих счетов. Документы, предоставляемые в кредитную организацию для открытия счета. Договор банковского счета. Причины открытия к расчетному счету картотек. Очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на нем. Предельный размер расчетов в день наличными деньгами между юридическими лицами. Понятие и сущность расчетного документа. Обязательные реквизиты расчетных документов. Возможности отзыва расчетных документов. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями. Расчеты аккредитивами. Виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты чеками. Виды чеков. Вексельная форма расчетов. Виды векселей. Инкассирование векселя. Протест векселя. Домициляция векселя. Прогрессивные направления расчетов (расчеты пластиковыми карточками, клиринг, Интернет-услуги). Кассовые операции коммерческих банков. Виды касс, создаваемых в банке для комплексного обслуживания клиентов. Порядок установления лимита кассы. Порядок ведения кассовых операций.

Тема 4.6 Межбанковские корреспондентские отношения и расчеты

Основы корреспондентских отношений банков. Система классификации межбанковских корреспондентских отношений и расчетов. Принципы совершения межбанковских расчетов. Понятие и экономическое содержание корреспондентского счета банка. Виды корреспондентских счетов. Децентрализованная форма расчетов. Банк-корреспондент. Банк-респондент. Преимущества и недостатки расчетов на основе прямых корреспондентских отношений. Внутрибанковские расчетные операции. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Роль и функции расчетно-кассовых центров в проведении межбанковских расчетов. Расчетные услуги РКЦ. Преимущества и недостатки централизованной формы расчетов. Электронная система межбанковских расчетов ЦБ РФ. Электронные документы. Аналог собственноручной подписи. Межбанковский клиринг. Клиринговая система. Клиринговый сеанс. Особенности, преимущества и недостатки межбанковского клиринга, проводимого на чистой основе.

Тема 4.7 Кредитные операции коммерческого банка

Сущность кредитных операций коммерческого банка. Субъекты и объекты кредитных отношений. Принципы банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Общие положения организации кредитования. Этапы кредитования. Методы кредитования. Доверительный кредит. Контокоррентный кредит. Вексельные кредиты. Кредиты под поручительства третьих лиц. Кредиты под банковскую гарантию. Кредит под залог ценных бумаг. Кредит под залог недвижимости. Кредит на потребительские нужды. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения. Финансовые коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности клиента (коэффициенты ликвидности, коэффициенты эффективности, коэффициенты финансового леверджа, коэффициенты прибыльности, коэффициенты обслуживания долга). Анализ денежного потока. Анализ делового риска. Сущность Z-анализа Альтмана. Определение рейтинга клиента-заемщика. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд (договор залога, договор поручительства, банковская гарантия, цессия). Кредитный договор банка с заемщиками, его обязательные реквизиты. Кредитная политика коммерческого банка. Элементы кредитной политики и факторы, ее определяющие.

Тема 4.8 Валютные операции коммерческого банка

Принципы организации и структура валютного рынка. Основы организации валютных операций. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой. Классификация валютных операций. Порядок организации международных расчетов в коммерческом банке. Организация валютного контроля в коммерческом банке. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке. Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ.

Тема 4.9 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Цели проведения коммерческим банком операций на рынке ценных бумаг. Виды банковских операций с ценными бумагами. Выпуск банками собственных ценных бумаг (акций, долговых обязательств). Процедура эмиссии ценных бумаг. Депозитные и сберегательные сертификаты. Инвестиционная деятельность банков (вложения в долговые обязательства, операции РЕПО, операции на рынке корпоративных ценных бумаг, учет векселей). Внебалансовые операции банков с ценными бумагами. Инвестиционная политика банков: активная и пассивная модель управления портфелем ценных бумаг.

Тема 4.10 Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями

Нормативные документы, регламентирующие деятельность коммерческих банков на рынке драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами. Привлечение и размещение драгоценных металлов. Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов.

Тема 4.11 Финансовые услуги коммерческого банка

Сущность лизинга. Субъекты лизинга. Предмет лизинга. Функции лизинга. Классификация лизинговых операций. Финансовый лизинг, его разновидности. Оперативный лизинг, его разновидности. Сравнительная характеристика оперативного и финансового лизинга. Сублизинг. Лизинговые платежи, методика их расчета. Факторинг как одна из наиболее распространенных посреднических услуг коммерческого банка. Участники факторинговой операции. Цель факторингового обслуживания. Организация факторинговой сделки. Особенности инкассирования дебиторских счетов клиентов с финансированием и без финансирования. Открытый и закрытый факторинг. Право регресса по факторинговой сделке. Конвекционный факторинг. Составные элементы комиссионного вознаграждения за факторинговое обслуживание. Схема документооборота по факторинговой операции. Сущность форфейтинга. Отличие форфейтинга от факторинга. Преимущества и недостатки форфейтинга. Трастовые услуги коммерческого банка. Создатель траста. Доверенное лицо. Выгодоприобретатель по трасту. Объекты доверительного управления. Виды трастов.

Тема 4.12 Оценка деятельности и финансового состояния коммерческого банка. Понятия и факторы, определяющие ликвидность банка. Цели и содержание системы управления ликвидностью банка. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка. Платежеспособность банка. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России: показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней. Зарубежный опыт оценки деятельности коммерческого банка. Доходы и прибыль коммерческого банка. Управление ценообразованием в банке. Система финансовой отчетности коммерческого банка.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Тема 1.1. Сущность центрального банка и его происхождение

1. Необходимость создания и сущность центрального банка.
2. Эволюция центральных банков.
3. Классификация видов банков первого уровня.
4. Экономическая основа деятельности центрального банка и его место в банковской системе.

Тема 1.2. Банк России: этапы исторического развития

1. Этапы формирования дореволюционной банковской системы и особенности функционирования Государственного банка Российской империи.
2. Основные черты деятельности Госбанка СССР после реорганизации банковской системы в результате революции 1917 г.
3. Вехи становления Центрального банка Российской Федерации в условиях перехода к рыночной экономике.

Тема 1.3. Задачи, функции и операции центрального банка

1. Цели и задачи центрального банка и их интерпретация в законодательстве разных стран.
2. Состав и краткая характеристика функций центрального банка.
3. Место и роль центрального банка в финансово-кредитной системе и экономике страны.
4. Независимость центрального банка и проблемы ее обеспечения.
5. Состав и содержание активных и пассивных операций центрального банка.
6. Собственный капитал, доходы, расходы, прибыль центрального банка и ее использование.
7. Баланс центрального банка. Особенности его построения и структуры в разных странах.
8. Роль и особенности учета, отчетности, аудита центрального банка. Его представительство в Интернет.

Тема 1.4. Организационное построение центрального банка

1. Состав и структура элементов организационного построения центрального банка. Их особенности и определяющие факторы.
2. Принципы организации деятельности центрального банка.
3. Органы управления центральным банком: порядок формирования, полномочия и ответственность.
4. Подразделения среднего и нижнего звена: юридический статус, структура, задачи, функции, полномочия.
5. Другие подразделения (на примере Банка России): вычислительные центры, центральное хранилище, Российское объединение инкассации, полевые учреждения, учебные заведения и прочие организации.
6. Служащие центрального банка: статус, права и обязанности.
7. Обеспечение безопасности и защита банковской информации.

РАЗДЕЛ 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА: МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПРОВЕДЕНИЯ

Тема 2.1. Экономические, правовые и организационные основы денежно-кредитной политики

1. Понятие, содержание денежно-кредитной политики государства и роль центрального банка в ее проведении.
2. Цели, задачи и место денежно-кредитной политики в экономической политике страны.
3. Денежная база центрального банка как экономическая основа создания передаточного механизма его воздействия на предложение и спрос на деньги.
4. Правовая и организационная основы денежно-кредитной политики центрального банка.
5. Содержание и значение «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики Банка России».

ТЕМА 2.2. Принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования

1. Сущность денежно-кредитного регулирования и особенности его механизма в различных странах.

2. Принципы организации, субъекты, объекты, методы денежно-кредитного регулирования.

3. Классификация, взаимосвязь основных инструментов денежно-кредитного регулирования и сравнительная характеристика их использования в России и за рубежом.

2. Эволюция методов и инструментов денежно-кредитного регулирования в России в 90-е гг.: причины и последствия.

3. Современные приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования в России.

Тема 2.3. Организация, регулирование системы расчетов и платежей

1. Роль центрального банка в организации системы расчетов и платежей.

2. Правовые и организационные основы проведения расчетов подразделениями центрального банка.

3. Платежная система Банка России: принципы, архитектура и состав участников.

4. Электронные расчеты Банка России и проблемы их совершенствования.

5. Порядок взимания центральным банком платы за расчетные услуги и его особенности в различных странах.

6. Регулирование безналичных расчетов, проводимых без участия центрального банка.

7. Проблемы и направления развития платежной системы Банка России.

Тема 2.4. Организация и регулирование эмиссионно-кассовых операций

1. Функции центрального банка по организации наличного денежного обращения и ее принципы.

2. Правовые основы организации и регулирования эмиссионно-кассовых операций.

3. Прогнозирование объемов, динамики и покупательного состава наличной денежной массы.

4. Организация кассового обслуживания кредитных организаций.

5. Резервные фонды и оборотные кассы подразделений центрального банка. Эмиссионное регулирование.

6. Организация экономической работы по денежному обращению.

Тема 2.5. Политика резервных требований

1. Сущность, назначение и место обязательного резервирования в системе денежно-кредитного регулирования экономики.

2. История применения обязательных резервов кредитных организаций в мировой и отечественной практике.

3. Современный механизм обязательного резервирования в России и за рубежом.

4. Тенденции развития политики резервных требований.

Тема 2.6. Процентная политика

1. Сущность и место процентной политики в денежно-кредитной политике центрального банка.

2. Механизм регулирования процентных ставок и его воздействие на внутренний и внешний финансовый рынок.

3. Эволюция процентной политики Банка России с начала 90-х гг. XX в.

4. Проблемы и пути повышения эффективности процентной политики Банка России.

Тема 2.7. Рефинансирование кредитных организаций

1. Необходимость, сущность, принципы и задачи рефинансирования кредитных организаций.

2. Классификация основных видов рефинансирования.

3. Правовые и организационные основы рефинансирования центральным банком кредитных организаций.

5. Сравнительная характеристика практики рефинансирования в России и за рубежом.

6. Проблемы и пути повышения политики рефинансирования Банка России.

7. Депозитные операции Банка России как инструмент регулирования ликвидности кредитных организаций и источник их рефинансирования.

Тема 2.8. Политика открытого рынка

1. Функции центрального банка на рынке ценных бумаг.

2. Сущность, задачи, роль и место операций центрального банка на открытом рынке в денежно-кредитном регулировании.

3. Классификация операций центрального банка на открытом рынке и современные тенденции их развития в мировой практике,

4. Создание, эволюция рынка ценных бумаг в России и роль центрального банка в этом процессе.

5. Характеристика основных видов операций Банка России на рынке ценных бумаг.

6. Операции Банка России с собственными облигациями.

7. Проблемы и перспективы развития политики открытого рынка в России.

РАЗДЕЛ 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ПРАВИТЕЛЬСТВОМ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ АГЕНТСКИХ И НАДЗОРНЫХ ФУНКЦИЙ

Тема 3.1. Функция агента и органа валютного регулирования и валютного контроля

1. Сущность, задачи, формы, виды валютной политики, взаимосвязь с денежно-кредитной политикой и роль центрального банка в ее проведении.

2. Валютный рынок: понятие и виды.

3. Цели, задачи, объекты и методы валютного регулирования и валютного контроля со стороны центрального банка.

4. Режимы валютных курсов и роль центрального банка в процессе курсообразования.

5. Управление официальными золотовалютными резервами.

6. Регулирование центральным банком рынка драгоценных металлов.

4. Основные направления валютного контроля и взаимодействие центрального банка с другими государственными органами при его проведении.

5. Эволюция и современные тенденции организации Банком России валютного регулирования и валютного контроля.

Тема 3.2. Банковское регулирование и надзор

1. Необходимость, сущность, задачи и основные направления организации банковского регулирования и надзора.

2. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

3. Организация работы центрального банка по лицензированию деятельности кредитных учреждений и ее особенности в различных странах.

4. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.

5. Система надзора за деятельностью кредитных организаций и роль центрального банка в ее организации.

2. Характеристика дистанционного и инспекционного методов надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций.

3. Особенности регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций на финансовом рынке.

4. Предупредительные и принудительные меры воздействия Банка России к кредитным организациям за допущенные ими нарушения.

6. Участие центрального банка в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и их финансовом оздоровлении, реорганизации.

7. Проблемы и перспективы развития банковского регулирования и надзора в России.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 4.1: «Возникновение и развитие банковского дела»

1. Появление банков и их роль в экономике стран. Развитие банковского дела в России.

2. Понятие банковской системы, элементы и свойства. Банковская система РФ

Темы рефератов:

1. Роль и место банковской системы в экономике

2. Банковская реформа в России и становление современной банковской

системы

Тема 4.2: «Организационно-правовые основы деятельности КБ»

1. Сущность, функции, принципы деятельности коммерческого банка
 2. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности
 3. Порядок закрытия и реорганизации кредитной организации
 4. Организационно-управленческая структура коммерческого банка
 5. Банковские операции
- Темы рефератов:
1. «Банковское право» и условия его возникновения
 2. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами
 3. Понятие и классификация банковских продуктов и банковских услуг

Тема 4.3: «Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база»

1. Понятие пассивных операций коммерческого банка. Структура банковских ресурсов
 2. Собственные средства банка
 3. Достаточность банковского капитала
 4. Привлеченные средства банка
 5. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России
- Темы рефератов:
1. Процентная политика банка по привлеченным средствам
 2. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка
 3. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Тема 4: «Активы и активные операции коммерческого банка»

1. Сущность активных операций коммерческого банка
2. Классификация банковских активов
3. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка

Темы рефератов:

1. Активные операции как способ размещения ресурсов
2. Банковские инновации и прочие банковские операции
3. Кредитные операции коммерческого банка

Тема 4.5: «Расчетно-кассовые операции коммерческого банка»

1. Расчетные операции коммерческого банка
2. Формы безналичных расчетов
3. Вексельная форма расчетов
4. Прогрессивные направления расчетов
5. Кассовые операции коммерческих банков

Темы рефератов:

1. Формы и инструменты безналичных расчетов
2. банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятиями и организациями

3. Организация налично-денежного оборота в банках

Тема 4.6: «Межбанковские корреспондентские отношения и расчеты»

1. Основы корреспондентских отношений банков
2. Подсистемы межбанковских расчетов
3. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России
4. Электронные платежи Банка России
5. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений
6. Межбанковский клиринг

Темы рефератов:

1. Система безналичных расчетов и принципы их организации
2. Правовое регулирование безналичных расчетов

Тема 4.7: «Кредитные операции коммерческого банка»

1. Сущность и принципы банковского кредитования
2. Классификация кредитов
3. Система оценки кредитоспособности заемщика
4. Формы обеспечения возвратности кредитов
5. Кредитный договор банка с заемщиками
6. Сущность кредитной политики коммерческого банка

Темы рефератов:

1. Кредитный портфель банка
2. Формы обеспечения возвратности кредита

Тема 4.8: «Валютные операции коммерческого банка»

1. Правовые основы валютных операций коммерческих банков России
2. Виды валютных операций коммерческого банка
3. Порядок организации международных расчетов в коммерческом банке
4. Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ
5. Организация работы с наличной иностранной валютой в банке

Темы рефератов:

1. Валютный рынок. Классификация валютных операций
2. Валютное регулирование и контроль ЦБ РФ

Тема 4.9: «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

1. Виды и цели деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг
2. Выпуск банками ценных бумаг
3. Инвестиционная деятельность банков
4. Внебалансовые операции банков с ценными бумагами
5. Инвестиционная политика банков

Темы рефератов:

1. Формирование портфеля ценных бумаг и управление им
2. Структура источников финансирования инвестиций и ее оптимизация

3. Особенности организации инвестиционного кредитования

Тема 4.10: «Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями»

1. Нормативные документы, регламентирующие деятельность коммерческих банков на рынке драгоценных металлов.
2. Банковские операции с драгоценными металлами.
3. Привлечение и размещение драгоценных металлов. Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов.

Темы рефератов:

1. Основы деятельности коммерческого банка на рынке драгоценных металлов

Тема 4.11: «Финансовые услуги коммерческого банка»

1. Лизинговые операции коммерческого банка
2. Факторинговые операции коммерческого банка
3. Форфейтинговые операции коммерческого банка
4. Тростовые операции коммерческого банка

Темы рефератов:

1. Посредническая деятельность коммерческого банка на рынке банковских услуг
2. Инкассация и кассовое хозяйство
3. Нетрадиционные операции коммерческих банков

Тема 4.12: «Оценка деятельности и финансового состояния коммерческого банка»

1. Понятия и факторы, определяющие ликвидность банка.
2. Цели и содержание системы управления ликвидностью банка. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка.

3. Платежеспособность банка. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России:

показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.

4. Зарубежный опыт оценки деятельности коммерческого банка.
5. Доходы и прибыль коммерческого банка. Управление ценообразованием в банке. Система финансовой отчетности коммерческого банка.

Темы рефератов:

1. Теоретические основы финансового анализа деятельности коммерческого банка
2. Состояние ресурсов и капитальной базы банка

3. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка

5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа студента включает в себя:

1) Подготовку студентов к практическим и семинарским занятиям по темам.

2) Подготовку рефератов.

Задания для самостоятельной работы.

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Задания для самостоятельной работе
1.	Сущность центрального банка и его происхождение	3	подготовка к семинарам
2.	Исторические способы образования центральных банков	2	подготовка к семинарам
3.	Банк России: этапы исторического развития	3	подготовка к семинарам
4.	Задачи, функции и операции центрального банка	3	подготовка к семинарам
5.	Депозитные операции.	3	подготовка к семинарам
6.	Собственный капитал, резервы и фонды: порядок, условия формирования и направления использования.	3	Контрольная работа
7.	Участие в капитале и деятельности других организаций.	3	подготовка к семинарам
8.	Основные источники формирования прибыли, порядок распределения и налогообложения.	3	Тест
9.	Активные операции центрального банка и их отличия от операций коммерческих банков.	3	подготовка к семинарам
10.	Ссуды коммерческим банкам и государству. Баланс центрального банка. Роль, особенности организации учета и отчетности центрального банка.	3	Тест
11.	Организационное построение центрального банка	3	подготовка к семинарам
12.	Органы управления центральным банком и их полномочия согласно законодательству различных стран, включая Россию.	3	подготовка к семинарам
13.	Экономические, правовые и организационные основы денежно-кредитной политики	3	подготовка к семинарам
14.	Принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования	3	подготовка к семинарам
15.	Организация, регулирование системы расчетов и платежей	6	подготовка к семинарам
16.	Организация и регулирование эмиссионно-кассовых операций	3	подготовка к семинарам
17.	Политика резервных требований	3	подготовка к семинарам

18.	Процентная политика	3	подготовка к семинарам
19.	Рефинансирование кредитных организаций	3	подготовка к семинарам
20.	Политика открытого рынка	3	подготовка к семинарам
21.	Функция агента и органа валютного регулирования и валютного контроля	4	Контрольная работа
22.	Банковское регулирование и надзор	4	Написание реферата
23.	Возникновение и развитие банковского дела	4	Тест
24.	Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка	4	подготовка к семинарам
25.	Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база	4	Тест
26.	Активы и активные операции коммерческого банка	4	подготовка к семинарам
27.	Расчетно-кассовые операции коммерческого банка	4	подготовка к семинарам
28.	Межбанковские корреспондентские отношения и расчеты	4	подготовка к семинарам
29.	Кредитные операции коммерческого банка	4	подготовка к семинарам
30.	Валютные операции коммерческого банка	4	подготовка к семинарам
	Итого	102	

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	
1.	Сущность центрального банка и его происхождение	3				1		1
2.	Исторические способы образования центральных банков	3					1	1
3.	Банк России: этапы исторического развития	3	1					1
4.	Задачи, функции и операции центрального банка	3			1			1
5.	Депозитные операции.	4		1				1
6.	Собственный капитал, резервы и фонды: порядок,	4		1			1	2

	условия формирования и направления использования.							
7.	Участие в капитале и деятельности других организаций.	3		1		1		2
8.	Основные источники формирования прибыли, порядок распределения и налогообложения.	5		1		1		2
9.	Активные операции центрального банка и их отличия от операций коммерческих банков.	6		1				1
10.	Ссуды коммерческим банкам и государству. Баланс центрального банка. Роль, особенности организации учета и отчетности центрального банка.	3		1				1
11.	Организационное построение центрального банка	3	1					1
12.	Органы управления центральным банком и их полномочия согласно законодательству различных стран, включая Россию.	3		1				1
13.	Экономические, правовые и организационные основы денежно-кредитной политики	3				1		1
14.	Принципы, методы, инструменты денежно-кредитного регулирования	3					1	1
15.	Организация, регулирование системы расчетов и платежей	5		1				1
	Итого	54	2	8	1	4	3	18

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости

Тесты предполагают один вариант ответов

1. Анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита включаетя:

2. Банк России может открывать представительства в иностранных государствах

3. Банк России может устанавливать для кредитных организаций обязательные нормативы с

целью _____

4. Банк России перечисляет в федеральный

бюджет _____

5. Банк России по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики

консультирует _____

6. Банк России представляет годовой отчет, утвержденный Советом директоров

7. Банк России представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом

директоров _____

8. Банк России представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом

директоров _____

9. В ведение Госбанка СССР в 1963г. были переданы _____

10. В деятельности Государственного банка Российской империи выделяется _____

11. В июле 1987г. были образованы новые спецбанки в связи _____

12. В оперативную деятельность кредитных организаций Банк России _____

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

Вопросы для подготовки к зачету

1. Эволюция возникновения и развития Центрального банка.
2. Место Центрального банка в экономике страны, его задачи и функции.
3. Центральный банк как главный инструмент регулирования потребности общества в деньгах.

4. Экономические основы деятельности Центрального банка.
5. История становления развития Банка России.
6. Место Банка России в банковской системе страны.
7. Правовое регулирование деятельности Центрального банка.
8. Баланс Банка России, состав статей и структура.
9. Взаимодействие Центрального банка с другими звеньями кредитной системы.
10. Критерии независимости Центрального банка.
11. Общая характеристика Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Организационная построение ЦБ РФ.
13. Высшие органы управления Банка России.
14. Национальный банковский совет Банка России: состав, функции.
15. Совет директоров Банка России: задачи и функции.
16. Подразделения Банка России: правовой статус, задачи, функции.
17. Роль учета и отчетности Центрального банка для управления его деятельностью.
18. Информационно-аналитическая база Банка России.
19. Сущность и содержание денежно-кредитной политики государства и роль Центрального банка в ее проведении.
20. Задачи и принципы денежно-кредитной политики Центрального банка.
21. Основные типы денежно-кредитной политики и факторы, ее определяющие.
22. Особенности денежно-кредитной политики в России.
23. Классификация инструментов денежно-кредитного регулирования Банком России.
24. Политика обязательных резервных требований, ее эволюция в России и за рубежом.
25. Нормы обязательного резервирования Банка России и их стимулирующая роль.
26. Механизм выпуска и изъятия денег из обращения.
27. Принципы организации эмиссионно-кассовых операций в России.
28. Операции Банка России с резервными фондами.
29. Правовая база организации денежного обращения в России.
30. Порядок установления лимита операционной кассы Банка России и коммерческого банка.
31. Организация экономической работы по денежному обращению в территориальных учреждениях Банка России.
32. Роль Центрального банка в организации безналичных расчетов.
33. Правовое регулирование безналичных расчетов в России.
34. Состав, структура, особенности проведения безналичных расчетов их влияние на эффективность денежно-кредитного регулирования в России.
35. Принципы организации межбанковских расчетов.

36. Способы проведения межбанковских расчетов и их сравнительная характеристика.
37. Электронные системы расчетов Банка России.
38. Понятие банковского регулирования и надзора согласно Федеральному закону о Банке России.
39. Необходимость банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
40. Задачи банковского регулирования и надзора.
41. Организация банковского регулирования в России.
42. Правовое регулирование регистрации и лицензирования кредитных организаций в России.
43. Виды деятельности кредитных организаций, подвергаемые регистрации и лицензированию.
44. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.
45. Основные формы и методы банковского надзора в России.
46. Правовое регулирование банковского надзора в России.
47. Инспекционные проверки Банка России и их периодичность.
48. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности».
49. Меры предупреждения банкротства кредитных организаций.
50. Сущность и классификация инструментов рефинансирования кредитных организаций со стороны Центрального банка.
51. Ломбардные кредиты Банка России.
52. Внутридневные и однодневные («овернайт») кредиты Банка России.
53. Основы проведения депозитных операций Банка России.
54. Переучетные операции Центрального банка.
55. Сущность, задачи, роль и место операций Центрального банка на открытом рынке.
56. Функции рынка государственных ценных бумаг.
57. Операции Банка России на рынке ГКО-ОФЗ.
58. Надзор Центрального банка за участниками рынка ценных бумаг.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Сущность, виды, формы валютной политики. Ее взаимосвязь с денежно-кредитной политикой.
2. Валютный рынок: понятие и виды.
3. Цели, задачи, объекты и методы валютного регулирования и контроль со стороны Банка России.
4. Участие Центрального банка в регулировании валютных курсов.
5. Режимы валютных курсов и роль Центрального банка в их поддержании.

6. Основные направления валютного надзора и валютного регулирования со стороны ЦБ РФ.
7. Золотовалютные резервы и управление ими со стороны Центрального банка.
8. Появление банков и их роль в экономике стран
9. Развитие банковской системы России
10. Сущность, функции, принципы деятельности коммерческого банка
11. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности
12. Структура аппарата управления банка, задачи его основных подразделений
13. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. Банковская тайна
14. Организационно-правовое устройство коммерческих банков, роль и функции отдельных подразделений. Операции коммерческих банков
15. Прибыль и рентабельность коммерческого банка. Источники и формы доходов коммерческого банка. Расходы коммерческого банка.
16. Сущность, принципы и объекты кредитования. Классификация кредитов. Кредитный договор
17. Система оценки кредитоспособности заемщика. Специфика оценки кредитоспособности физического лица
18. Сущность кредитной политики коммерческого банка
19. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита
20. Кредитный портфель банка
21. Формирование портфеля ценных бумаг и управление им. Виды и цели банковских операций с ценными бумагами
22. Выпуск банками ценных бумаг
23. Виды валют и валютные операции. Правовые основы валютных операций КБ
24. Основы организации международных расчетов
25. Баланс коммерческого банка. Его структура, цели и методы анализа
26. Регулирование деятельности коммерческих банков
27. Депозитные операции коммерческих банков
28. Банковские операции с векселями
29. Состояние ресурсов и капитальной базы банка
30. Вложения банка и качество активов
31. Активные операции банка, классификация активов
32. Пассивные операции банка, структура пассивов
33. Привлеченные ресурсы банка
34. Расчетные операции банка, ведение операций по расчетным счетам
35. Вексельная форма расчетов. Электронные расчеты
36. Кассовые операции коммерческих банков
37. Основы корреспондентских отношений банков
38. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России

- 39.Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений
- 40.Межбанковский клиринг
- 41.Инвестиционная деятельность банков: вложения в долговые обязательства, операции РЕПО, операции на рынке корпоративных ценных бумаг, учет векселей
- 42.Внебалансовые операции банков с ценными бумагами
- 43.Сущность лизинга. Методика расчета лизинговых платежей
- 44.Ипотечные операции
- 45.Операции банка с драгоценными металлами.Металлический счет, его виды
- 46.Операции банка с природными драгоценными камнями
- 47.Факторинговые операции банка. Форфейтинговые операции банка
- 48.Трастовые операции банка.Банковский франчайзинг
- 49.Организация управления ИТ банка. Роль аутсорсинга в ИТ
- 50.Автоматизированные банковские системы комплексного обслуживания клиентов. Интернет-услуги банка
- 51.Порядок использования расчетов с использованием пластиковых карт. Виды пластиковых карт
- 52.Безопасность банковских систем. Необходимость, сущность и механизм функционирования службы внутреннего контроля в коммерческом банке. Цели и задачи СВК в коммерческом банке

Критерии оценки знаний студентов на зачете

Итоговая оценка знаний студента оценивается по системе зачет/незачет. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то зачет не ставится.

«Зачет»:

- материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

- в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

«Незачет»:

- неполные ответы на вопросы, затруднения с ответом на дополнительные вопросы.

- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

Критерии оценки знаний студентов на экзамене:

Оценка знаний студентов носит комплексный характер (учитывается результат тестирования, и итоговая оценка по текущей успеваемости).

В тестах содержится не менее 40-45 вопросов.

Результаты тестирования определяются:

менее 51 % правильных ответов – «неудовлетворительно»;

- 51 % - 66 % правильных ответов - «удовлетворительно»;
67 % - 83 % правильных ответов - «хорошо»;
84 % - 100 % правильных ответов - «отлично».

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Банковское дело: учебник/ [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриащвили.-3-е изд., перераб. и доп.-М.: Юнити - Дана, 2012.-655 с. (ЭБС уч. библиотека online).
2. Ермаков, Сергей Львович. Основы организации деятельности коммерческого банка: учеб. : рек. УМО / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. - М. : КноРус, 2009. - 646 с.
3. Фетисов, Глеб Геннадьевич. Организация деятельности Центрального банка [Электронный ресурс] : электрон. учеб.: рек. УМО / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова. - Электрон. дан. - М. : КноРус, 2008. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM).- (2 экз.)

Дополнительная литература:

1. Белоглазова, Галина Николаевна. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учеб. / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : Высш. образование, 2009. - 423 с., 2008.
2. Банковский менеджмент: учеб.: рек. Мин. обр. РФ / под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2009. - 555 с. : рис., табл. - Библиогр. в конце глав. - Библиогр. : с. 552 .
3. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экз. вопросы/ О.А. Богданкевич.- 3-е изд., перераб.-Минск: тетра Системс, 2011.-144 с. (ЭБС уч. библиотека online).
4. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник./Е.П. Жарковская.-7-е изд., испрв. И доп.-М.: Омега-Л, 2010.-479 с. (ЭБС уч. библиотека online).
5. Зиновьев, Л.Т. Финансовая деятельность коммерческих банков: практическое пособие/ Л.Т. Зиновьев.-М.: Лаборатория книги, 2009.-97 с. (ЭБС уч. библиотека online).
6. Щербакова, Галина Николаевна. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Н. Щербакова. - М.; СПб. : Вершина, 2007. - 462 с.

Периодические издания:

Банковское дело; Налоги и налогообложение; Финансовый контроль
Вопросы экономики, Страхование дело, Управление риском, Финансовый бизнес, Финансы, Экономист

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Наименование ресурса	Краткая характеристика
Консультант-плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
Гарант	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
www.minfin.ru	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитие финансовой системы страны, показатели развития экономики, деятельность органов финансового контроля.
www.amurobl.ru	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о страховой отрасли.
www.gks.ru	Сайт Федеральной службы государственной статистики. Раздел Финансы содержит статистическую информацию о состоянии финансового рынка, в частности, о деятельности страховых организаций
www.fcsm.ru	Федеральная служба по финансовым рынкам — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков. Осуществляет надзор за страховой деятельностью
www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека»	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура), имеющаяся на кафедре используется для проведения лекционных и практических занятий.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий относится: Windows, Microsoft Office.