

СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

## **ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Программа, методические указания и задания  
контрольной и самостоятельной работы  
для студентов заочной формы обучения  
специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

Новосибирск 2009

## Кафедра финансов

Деньги, кредит, банки : программа, методические указания и задания контрольной и самостоятельной работы / [сост. канд. экон. наук, доц. Н.В. Колоскова]. – Новосибирск : СибУПК, 2009. – 88 с.

Рецензент Нитяго И.В., канд. экон. наук

Программа обсуждена и рекомендована к изданию кафедрой финансов, протокол от 15 февраля 2008 г. № 3.

© Сибирский университет  
потребительской кооперации, 2009

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
1. Содержание дисциплины .....	6
1.1. Объём дисциплины и виды учебной работы по срокам обучения .....	6
1.2. Тематический план .....	6
1.3. Темы и их краткое содержание .....	8
2. Методические указания к выполнению контрольной работы ....	33
3. Задания контрольной работы.....	36
4. Методические указания к выполнению самостоятельной работы .....	44
5. Задания для самостоятельной работы .....	46
6. Темы рефератов .....	67
Список рекомендуемой литературы .....	70
Приложения .....	75

## ВВЕДЕНИЕ

Учебная дисциплина «Деньги, кредит, банки» является одной из профилирующих при подготовке специалистов по финансам и кредиту, включена в федеральный компонент цикла общепрофессиональных дисциплин. Предмет её изучения – система денежно-кредитных отношений, складывающихся в различных сферах экономики. Дисциплина даёт детальное представление обо всех основных инструментах реализации государственной финансовой политики, основана на преемственности и взаимосвязи с другими дисциплинами: «Экономическая теория», «Статистика», «Бухгалтерский учёт», «Финансы», «Бюджетная система РФ», «Ценообразование», «Налоги и налогообложение», «Рынок ценных бумаг», «Финансы организаций (предприятий)», «Страхование» и др.

Главная цель названной дисциплины – формирование у студентов знаний по теоретическим основам, методике, анализу денежных и кредитных рычагов, по развитию и совершенствованию финансового рынка в современных условиях. Изучение данной дисциплины позволит студентам понять природу экономических категорий, разобраться в особенностях их функционирования, овладеть альтернативными методами эффективного управления денежными средствами, финансовыми ресурсами на рынках капитала, освоить формы организации кредитных отношений, узнать требования нового российского законодательства.

Основные *цели* дисциплины «Деньги, кредит, банки»:

- изложение принципов организации денежных расчётов и кредита в различных сферах деятельности, основ формирования и использования целевых денежных фондов;
- раскрытие сущности и функций денег и кредита, их экономической роли в условиях рыночных отношений;
- освещение важнейших направлений денежно-кредитной политики государства, современных проблем реформирования кредитно-банковской системы России;
- разъяснение основ российского законодательства, регулирующего деятельность субъектов финансового рынка, а также организацию кредитного рынка;
- систематизация элементов и принципов кредитного механизма, форм и методов кредитования;

- вызов интереса к проблемам управления современным банком, характеристика основных механизмов защиты банка от финансовых рисков;
- раскрытие методов реализации антикризисных процедур применительно к банкам-банкротам;
- характеристика путей развития мировой валютной системы, её влияния на валютную политику российского государства;
- привитие навыков конкретных вычислений и анализа результатов на основе реальных данных государственной статистики, банковского бизнеса.

Указанные цели определяют следующие *задачи* дисциплины:

- изучение исторической и экономической сущности денег, кредита;
- умение анализировать и прогнозировать исходные данные для принятия инвестиционных решений и определения направлений денежно-кредитной политики государства;
- уяснение экономической основы и принципов банковской деятельности;
- рассмотрение кредитной системы государства и выявление проблем её совершенствования;
- получение навыков самостоятельного поиска конкретных данных в финансовых источниках – с использованием журналов, газет, справочно-информационной системы, ресурсов Интернет и т.п.

Данное методическое пособие призвано оказать помощь студентам-заочникам и начинающим преподавателям в освоении материала учебной дисциплины, в выполнении и проверке контрольной работы, в проведении самостоятельной работы. Предложено 25 вариантов заданий контрольной работы, даны разъяснения требований к выполнению контрольной работы.

Самостоятельная работа составляет больше половины всего учебного времени студентов заочной формы обучения, поэтому очень полезно воспользоваться советами, содержащимися в данном пособии, для активизации работы и для достижения высоких конечных результатов при изучении дисциплины «Деньги, кредит, банки».

# 1. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Объём дисциплины и виды учебной работы по срокам обучения (час)

Заочная форма обучения

Вид занятия	5,5 лет (4 курс)	3,5 года (3 курс)
Аудиторные занятия. В т.ч.:	34	18
<i>лекции</i>	18	10
<i>практические и семинарские занятия</i>	16	8
Самостоятельная работа	126	142
Контрольная работа	+	+
Общая трудоёмкость	160	160
Вид итогового контроля	Экзамен	Экзамен

## 1.2. Тематический план

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Количество часов при сроке обучения							
		5,5 лет				3,5 года			
		Всего	В том числе			Всего	В том числе		
			лекции	практ. и семинар. занятия	самостоятельная работа		лекции	практ. и семинар. занятия	самостоятельная работа
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
1	Эволюция и роль денег в современном обществе	4	-	-	4	4	-	-	4
2	Денежная масса. Законы денежного обращения	4	-	-	4	4	-	-	4
3	Инфляция и её закономерности	5	-	-	5	5	-	-	5
4	Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов	6	2	-	4	6	-	-	6
5	Элементы денежной системы и механизм её функционирования	5	-	-	5	5	2	-	3
6	Платёжные системы, их виды и принципы организации	6	-	2	4	6	-	2	4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Денежно-кредитная политика государства	5	2	-	3	5	-	-	5
8	Денежная система РФ и пути её совершенствования	5	-	-	5	5	-	-	5
9	Валютный рынок, его функции и участники	6	2	-	4	6	-	-	6
10	Содержание валютной политики и её значение для международного сотрудничества	6	-	-	6	6	-	-	6
11	Мировая валютная система. Международные финансовые и кредитные институты	6	-	-	6	6	-	-	6
12	Валютная система РФ, её эволюция и современные особенности	5	-	2	3	5	-	-	5
13	Сущность кредита, его функции и принципы	6	2	-	4	6	-	-	6
14	Ссудный процент и закономерности его формирования	5	-	-	5	5	-	-	5
15	Основные формы кредита и их значение для социально-экономического прогресса	6	2	2	2	6	2	-	4
16	Международный кредит. Россия в системе международных кредитных отношений	6	-	-	6	6	-	-	6
17	Кредитный рынок и кредитный механизм	6	-	-	6	6	-	2	4
18	Кредитно-банковская система, её структура и роль в экономике	7	2	2	3	7	2	-	5
19	Центральный банк, его положение в кредитной системе, полномочия и функции	6	-	2	4	6	-	-	6
20	Система банковского регулирования и надзора	5	2	-	3	5	-	-	5
21	Экономическая сущность и организация деятельности коммерческого банка	6	-	2	4	6	-	-	6
22	Ресурсы коммерческого банка и оценка его капитальной базы	6	-	-	6	6	-	-	6
23	Операции и финансовые услуги коммерческого банка	6	2	-	4	6	2	-	4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	Виды, методы и техника банковского кредитования	7	-	2	5	7	-	2	5
25	Бухгалтерский баланс банка, его значение, структура и методы анализа	5	-	-	5	5	-	-	5
26	Политика управления активами и пассивами банка	7	-	2	5	7	-	2	5
27	Риск-менеджмент в коммерческом банке	6	-	-	6	6	-	-	6
28	Финансовая устойчивость, банкротство и финансовое оздоровление банка	7	2	-	5	7	2	-	5
	ВСЕГО	160	18	16	126	160	10	8	142

### 1.3. Темы и их краткое содержание

#### *Раздел 1. Деньги и денежное обращение*

##### *Тема 1. Эволюция и роль денег в современном обществе*

История возникновения и распространения денег. Металлические и бумажные деньги. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения. Современные виды кредитных денег: чеки, векселя, платёжные банковские карты, электронные деньги.

Функции денег и их современные особенности. Деньги как мера стоимости: значение стабильного масштаба цен для поддержания пропорций общественного воспроизводства. Покупательная способность денег, рыночное равновесие, факторы платежеспособного спроса, равновесные цены, эластичность спроса на товары. Деньги как средство обращения: вытеснение наличных денег безналичными денежными средствами. Деньги как средство платежа: развитие кредитных отношений, ускорение оборачиваемости капитала, новые формы расчетов. Зачёт взаимных требований – клиринг. Деньги как средство накопления: альтернативные формы сохранения богатства, ликвидность, преимущества и недостатки денег по сравнению с другими финансовыми активами. Мировые деньги: унифицированные правила соизмерения покупательной способности национальных денежных единиц, конвертируемость



валют, урегулирование платежных балансов стран, международные резервы и кредиты.

Основные теории денег: металлическая, номиналистическая, количественная, монетаризм. Уравнение обмена И. Фишера и его значение для современного регулирования денежного обращения. Идеи основателя чикагской школы монетаризма М. Фридмана о внутренней устойчивости и саморегулируемости рынка.

Роль и развитие денег в рыночной экономике: организация движения денежных потоков от инвесторов к производителям, улучшение структуры общественного воспроизводства, повышение ответственности и эффективности хозяйствования, стимулирование труда, перераспределение национального дохода в интересах нации, рост уровня жизни населения.

## *Тема 2. Денежная масса. Законы денежного обращения*

Понятие денежной массы, её структура: наличные и безналичные деньги, денежные агрегаты, денежная база.

Выпуск денег в хозяйственный оборот. Эмиссия наличных и безналичных денег Центральным банком, коммерческими банками.

Денежный оборот как совокупность денежных платежей в наличной и безналичной форме. Принципы денежного обращения.

Характеристика относительной обеспеченности оборота денежной массой, коэффициент монетизации. Скорость обращения денежной единицы. Денежный мультипликатор.

Законы денежного обращения. Избыток и недостаток денег, их последствия. Конъюнктура денежного рынка. Взаимопогашающиеся платежи. Бартерные расчёты. Склонность населения к сбережениям. Склонность бизнеса к инвестированию. Государственные расходы. Индексация доходов государственных служащих.

Устойчивость денежного обращения – важнейший вопрос финансовой и денежно-кредитной политики государства. Формула И. Фишера и её современные модификации.

Методы государственного регулирования денежного оборота. Политика «дешёвых» и «дорогих» денег.

### *Тема 3. Инфляция и её закономерности*

Причины и сущность инфляции, два её типа: инфляция спроса и инфляция предложения. Закономерности инфляционного процесса. Инфляционная спираль. Инфляция – многофакторный процесс обесценения денег, обусловленный нарушением пропорций общественного воспроизводства, политикой государства, эмиссионных и коммерческих банков. Внутренние и внешние, денежные и неденежные факторы инфляции.

Формы проявления инфляции: скрытая (подавленная); хроническая, или стагнирующая; ожидаемая и неожиданная. Виды инфляции: структурная, импортируемая, ползучая, галопирующая, гиперинфляция, сбалансированная и несбалансированная.

Измерение инфляции: определение уровня и темпа инфляции. Индекс цен, индекс-дефлятор ВВП.

Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Формы борьбы с инфляцией: антиинфляционная политика и денежные реформы. Антиинфляционная политика – комплекс мер государственного регулирования экономики, направленных на снижение уровня инфляции. Дефляционная политика – методы ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы, путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки Центрального банка. Политика ограничения доходов – параллельный контроль государства над ценами и заработной платой путем их полного замораживания или установления пределов их роста.

Социально-экономические последствия высокой инфляции: ухудшение экономического положения страны, рост социальной напряженности в обществе, снижение реальных доходов населения.

### *Тема 4. Денежный оборот и его структура.*

#### *Формы и принципы безналичных расчётов*

Методы государственного регулирования денежного оборота.

Наличноденежный оборот. Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве. Расчёт и установление предприятию лимита остатка кассы. Работа инкассаторских служб.

Сущность и организация безналичного денежного оборота. Товарные и финансовые обязательства в структуре безналичного де-

нежного оборота. Система безналичных расчётов. Основные формы безналичных расчётов: расчёты платежными поручениями, платёжными требованиями-поручениями, аккредитивами, расчёты по инкассо, факторинг, расчёты чеками, векселями, расчёты с использованием пластиковых карт.

Разновидности имеющихся форм расчётов, схемы осуществления сделок, ответственность сторон, законодательное регулирование расчетов в Российской Федерации. Развитие и совершенствование форм безналичных расчётов в России в период экономических реформ 1990-х годов. Депозитно-чековая эмиссия банков. Вексель и вексельное обращение в России. Особенности международных расчётов.

## ***Раздел 2. Национальная денежная система***

### ***Тема 5. Элементы денежной системы и механизм её функционирования***

Понятие денежной системы страны, её структура. История развития и основные типы денежных систем: биметаллизм, монометаллизм, бумажно-денежные системы. История формирования и укрепления российской денежной системы. Центральный банк РФ – главный эмиссионный и расчетный центр страны, регулирующий денежную систему и отвечающий за её устойчивость.

Элементы денежной системы: национальная денежная единица, ее покупательная способность, масштаб цен; эмиссионный механизм, наличная и безналичная эмиссия, роль парламента, правительства, банковской системы; государственные фонды и резервы денежных средств; государственное регулирование денежной массы в обращении; законодательная основа осуществления денежных отношений в обществе; финансовая инфраструктура (банки, фондовые биржи, расчётные палаты, инвестиционные фонды и т.п.), обеспечивающая движение денежных средств и реализацию денежных интересов субъектов экономики.

Денежные системы отдельных стран, их отличительные особенности. Характеристика денежной системы США, Японии, Германии, Франции.

## *Тема 6. Платёжные системы, их виды и принципы организации*

Платёжная система, её сущность и основные принципы функционирования (своевременность, надёжность, эффективность платежей). Контроль Банка России за соблюдением участниками расчётов установленных правил и финансового законодательства РФ. Виды платёжных систем: централизованная и децентрализованная система межбанковских расчётов, карточные системы.

Организация расчётов в нефинансовом (реальном) секторе экономики. Договор расчётно-кассового обслуживания юридического лица. Кассовые операции коммерческих банков. Финансовый мониторинг, осуществляемый коммерческими банками за операциями своих клиентов, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Аккредитивная форма расчётов: разновидности, сфера применения, роль в экономике страны. Инкассо, его значение, разновидности.

Вексель как универсальный кредитно-расчётный инструмент. Классификация векселей. Сроки платежа по векселю. Вексельное обращение посредством индоссаментов. Расчётные операции банков с векселями, дисконтирование векселя. Форфейтинг. Чек, его экономическая природа и сфера применения.

Операции на межбанковском рынке. Корреспондентские отношения коммерческих банков, их цель и технологии осуществления. Корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро». Межрегиональные электронные расчёты, осуществляемые через расчётную сеть Банка России. Клиринг как прогрессивный способ платежа путём зачёта взаимных требований. Межбанковский клиринг: локальный, общегосударственный, межгосударственный. Клиринговые центры и их операции в России и за рубежом. Банковские электронные клиринговые системы. Международные межбанковские финансовые системы SWIFT и TARGET, их значение, принципы работы и функциональные возможности.

Безналичные расчёты банков с населением. Электронные системы платежей и расчётов в организации розничной торговли. Электронные системы обслуживания клиентов на дому и в офисе, системы «Клиент-Банк».

Современные платёжные системы с использованием пластиковых карт как основа технологической революции в банковском деле. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения. Порядок эмиссии кредитными организациями банковских карт в России и операции коммерческих банков по обслуживанию владельцев пластиковых карт. Основные участники и устройства платёжной карточной системы, их функции. Эквайринг.

### *Тема 7. Денежно-кредитная политика государства*

Денежно-кредитная политика как часть общей экономической политики государства, ее отличие от финансовой и отраслевых политик. Сущность и цели, инструменты (учетная ставка, ставка рефинансирования, обязательные резервные требования, операции на открытом рынке, процентные ставки Центрального банка, валютное регулирование и т.п.) и методы (административные и экономические – прямые и косвенные) денежно-кредитной политики.

Главный инициатор и проводник денежно-кредитной политики – Центральный банк. Основные направления его деятельности: кредитная, депозитная, процентная политика, политика валютного курса и золотовалютных резервов, банковский надзор, совершенствование системы расчётов.

Оценка результатов денежно-кредитной политики. Официальный документ, определяющий параметры развития денежного и кредитного рынков, – «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год», его содержание, значение, порядок разработки и утверждения.

### *Тема 8. Денежная система Российской Федерации и пути её совершенствования*

История развития и основные типы денежных систем: металлическая и бумажно-кредитная денежные системы.

Денежные реформы в России, их виды, порядок проведения и последствия. Резервная политика Банка России. Современное состояние денежной системы России: основные параметры развития, сопоставление с развитыми странами.

Эмиссионный механизм, меры Центрального Банка по обеспечению устойчивости рубля на внутреннем денежном рынке и на валютном рынке. Ежегодный прирост денежной массы и инструменты Центрального Банка, используемые на межбанковском рынке для снижения излишней денежной массы в обращении.

Кредитные организации как элементы материально-технической инфраструктуры денежного рынка, их функциональность и надёжность.

### ***Раздел 3. Валютные отношения и валютная система***

#### ***Тема 9. Валютный рынок, его функции и участники***

Валютный рынок как сфера финансовых отношений по поводу купли-продажи иностранной валюты рыночными субъектами и финансовыми посредниками. Функции валютного рынка

Валютный курс как базовая величина при совершении валютных операций. Обменный курс по кассовым операциям и по срочным операциям, по видам международных платежей. Валютный паритет. Номинальный и реальный (эффективный) валютный курс. Фиксированные и плавающие валютные курсы.

Профессиональные участники валютного рынка (межбанковские валютные биржи, уполномоченные банки, клиринговые центры, депозитарии, финансовые компании, инвестиционные фонды, валютные дилеры и брокеры). Межбанковские валютные операции, валютный риск, валютная позиция, методы страхования валютных рисков.

Содержание и значение федерального закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле». Функции уполномоченных банков в реализации государственной валютной политики, контроль за проведением валютных операций клиентов – юридических и физических лиц, выполнением установленных валютных ограничений.

Классификация валютных операций (текущие и связанные с движением капитала, кассовые и срочные, неторговые). Валютный дилинг и неттинг. Операции «спот» и условия их проведения. Срочные сделки с иностранной валютой и цели их проведения: форвардные, опционные. Операции «своп» как средство управления активами и пассивами банка. Методы прогнозирования валютных курсов.

## *Тема 10. Содержание валютной политики и её значение для международного сотрудничества*

Валютная политика как комплекс мероприятий государства, направленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны, на развитие и укрепление внутреннего валютного рынка.

Валютное регулирование как способ государственного управления валютной сферой экономики страны. Объекты валютного регулирования: сфера и порядок проведения валютных операций; порядок формирования и использования валютных резервов страны; порядок создания валютных фондов хозяйствующих субъектов; сфера и порядок проведения контроля. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия и функции. Валютные ограничения.

Роль Внешэкономбанка РФ в обслуживании внешней задолженности России на мировом финансовом рынке. Роль коммерческих банков в осуществлении международных расчётов по экспортно-импортным операциям предприятий. Формы международных расчётов, их общая характеристика.

Политика валютного курса, прогнозирование и регулирование. Валютные интервенции Центрального банка. Международные (официальные золотовалютные) резервы, их накопление и использование. Девальвация и ревальвация национальной денежной единицы.

## *Тема 11. Мировая валютная система.*

### *Международные финансовые и кредитные институты*

Классификация мировых валют, валютная корзина, валютный паритет. Золотомонетный и золотодевизный стандарты. Коллективные системы фиксированных и плавающих валютных курсов.

Этапы развития мировой валютной системы. Парижская валютная система (с 1867 г.): золотомонетный стандарт, режим свободно плавающих валютных курсов. Генуэзская валютная система (с 1922 г.): золотой паритет, регулируемые плавающие валютные курсы. Бреттон-Вудская валютная система (с 1944 г.): золотодевизный стандарт, резервные валюты – доллар США и фунт стерлингов, фиксированные валютные паритеты, создание международных валютно-кредитных организаций (МВФ и МБРР. Причины кризиса и конца Бреттон-Вудской системы (1973–1976 гг.). Ямайская валютная система (с 1978 г.): регулируемые плавающие ва-

лютные курсы, стандарт СДР, демонетизация золота, отмена золотого паритета, право выбора любого режима валютного курса, усиление межгосударственного валютного регулирования.

Европейская валютная система: экономическая и политическая интеграция стран-членов ЕЭС, введение европейской валютной единицы (экю, евро), единый Центральный банк, Европейский фонд валютного сотрудничества (Европейский валютный союз), ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития.

Понятие, структура и функции международной валютной ликвидности, методы её регулирования. Динамика золотовалютных резервов, резервной позиции в МВФ. Платёжный баланс страны, его сущность, значение, структура. Активное и пассивное сальдо платёжного баланса. Расчётный и торговый балансы страны. Основные методы регулирования платёжного баланса.

Необходимость и история создания ведущих международных валютно-финансовых организаций, их роль координатора международных финансовых (кредитных) потоков и урегулирования валютно-финансовых отношений между государствами. Международный валютный фонд. Всемирный банк или Международный банк реконструкции и развития и его группа. Банк международных расчётов. Региональные банки развития, Европейский банк реконструкции и развития.

Международные клубы кредиторов: Парижский клуб (официальные кредиторы, межправительственная организация государств – основных кредиторов в мире), Лондонский клуб (объединение крупнейших коммерческих банков ведущих стран-кредиторов).

## *Тема 12. Валютная система Российской Федерации, её эволюция и современные особенности*

Понятие, категории и элементы валютной системы, их эволюция.

Валютная система России, её состав и этапы формирования. Валютное регулирование. Органы и агенты валютного контроля, их полномочия и функции. Валютные ограничения. Платёжный и расчётный баланс страны в системе валютного регулирования.

Платёжный баланс РФ – статистическая система, в которой отражаются все экономические операции между резидентами и нерезидентами РФ, произошедшие в течение отчётного периода. «Силь-



ный» торговый баланс, мягкая девальвация рубля, быстрый рост золото-валютных резервов – факторы активного платёжного баланса России начиная с 2000 года.

Активная валютная политика России с начала 2000-х гг., либерализация валютных отношений, отмена валютных ограничений. Российская Федерация – член международных валютно-кредитных организаций. Стабилизационные программы и кредиты, условия их предоставления, эффективность.

#### ***Раздел 4. Кредит, его виды, функции и законы***

##### ***Тема 13. Сущность кредита, его функции и принципы***

Кредит как форма движения ссудного капитала. Необходимость и роль кредита в рыночной экономике, его границы и законы. Функции кредита: распределительная (перераспределение финансовых ресурсов на возвратной и платной основе в наиболее эффективные сферы производства), эмиссионная (создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег), контрольная (контроль за эффективностью деятельности экономических субъектов).

Принципы кредитования, их объективная природа и необходимость соблюдения в рыночной экономике. *Срочность кредита*: учёт реальных сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат; *онкольные ссуды* – ссуды до востребования. *Дифференцированность* – неоднозначный подход к решению вопроса о предоставлении ссуды; изучение целевого характера кредита и оценка кредитоспособности потенциального заемщика на основе реальной коммерческой и финансовой информации; методы оценки кредитоспособности юридического и физического лица. *Обеспеченность кредита* и её формы (залог материальных ценностей и ценных бумаг, гарантии и поручительства третьих лиц, страхование ответственности заемщика на случай непогашения кредита); *необеспеченные ссуды* (доверительные ссуды учредителям, крупным акционерам, инсайдерам; кредитная линия – лимит суммы кредита на год без оформления дополнительных документов постоянным и надежным клиентам, расходуемый по мере возникновения потребности в кредите). *Платность кредита* – определение эффективной нормы ссудного процента. Процентная

политика банков – использование рыночной конъюнктуры в целях максимизации прибыли.

#### *Тема 14. Ссудный процент и закономерности его формирования*

Основы формирования уровня и границы ссудного процента, учёт фундаментальных экономических взаимосвязей. Факторы, определяющие норму ссудного процента: стабильность денежного обращения в стране (уровень инфляции, динамика обменного курса национальной валюты), ставка рефинансирования Центрального банка, уровень доходов населения и бизнес-единиц, объёмы сбережений и инвестиций в регионе и стране, спрос на кредиты, средняя процентная ставка по межбанковским кредитам, оценка степени кредитного риска (вид, срок, обеспеченность кредита).

Роль ссудного процента в хозяйственной деятельности, источники его уплаты. Соотношение «риск–доходность» сделки и его учёт при установлении процентной ставки, учёт кредитором уровня риска заёмщика и общеэкономического риска.

Простые и сложные процентные ставки. Расчёт выплат: с учётом инвестирования ранее начисленных доходов (сложный процент), без инвестирования (простой процент). Учёт инфляции в инвестиционных проектах банка. Математическое и банковское дисконтирование денежных потоков.

#### *Тема 15. Основные формы кредита и их значение для социально-экономического прогресса*

Классификация ссуд: основные формы и виды кредита. Банковский кредит, его разновидность – межбанковский кредит. Коммерческий кредит и его роль в ускорении товарооборота. Вексельное кредитование (учёт и дисконтирование векселей, акцепт тратт, ссуды под залог векселей). Потребительский кредит как форма продвижения товаров на рынке, его значение для роста расходов населения. Ипотечный кредит – форма финансирования строительства жилых объектов. Ломбардный кредит – остаточная форма ростовщического капитала. Факторинг – кредитование продаж поставщика посредством покупки (переуступки) его платежных требований. Финансовый лизинг – долгосрочное кредитование в фор-

ме предоставления в аренду оборудования и прочих объектов производственного назначения.

Государственный кредит и государственный долг – две разновидности бюджетной политики. Кредиты Центрального банка Правительству РФ, их целевой характер, возмездная и платная основа. Бюджетные и межбюджетные ссуды, их цели и принципы. Инвестиционные налоговые кредиты, их смысл и условия предоставления.

Специальные орудия кредита: методы и инструменты кредитования. Овердрафт, форфейтинг, кредитные карты, международные кредитно-платёжные документы.

### *Тема 16. Международный кредит.*

#### *Россия в системе международных кредитных отношений*

Международный кредит как форма движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений. Его особенности в сравнении с другими формами кредита.

Различные формы международного кредита как результат процессов интернационализации производства и обмена, адаптации кредитных отношений к различным условиям и потребностям иностранных партнёров. Критерии деления международного кредита на формы: сроки кредитования (кратко-, средне- и долгосрочные), условия реализации кредитного договора (кредитование по открытому счёту, акцептные кредиты), обеспечение кредита (обеспеченные, гарантированные, необеспеченные – бланковые), объекты кредитования (коммерческие – связанные, финансовые – несвязанные, инвестиционные, неинвестиционные, экспортное финансирование, кредитование импорта), формы предоставления кредита (товарные, валютные, смешанные), категория кредитора (фирменные кредиты – частные; банковские – форфейтинг, факторинг, акцептный, кредитная линия покупателю, лизинг; межбанковские; брокерские; государственные займы и кредиты на двусторонней и многосторонней основе; с участием частных кредиторов и государства).

Причины, цели и формы государственного вмешательства в сферу международного кредита. Государство как кредитор, гарант и должник. Государственное кредитование экспорта, его формы. Страхование экспортных кредитов. Государственное регулирова-

ние международных кредитных отношений: таможенная политика, ограничение круга операций коммерческих банков за рубежом.

Участие России в международных кредитных отношениях. Целевой иностранный кредит – форма финансирования проектов, включённых в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации. Программа предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям. Страны-дебиторы России и проблемы погашения их долгов. Внешняя задолженность Российской Федерации и проблемы её погашения.

## ***Раздел 5. Кредитно-банковская система***

### ***Тема 17. Кредитный рынок и кредитный механизм***

Кредитный рынок как важная часть финансового рынка. Сегменты и участники кредитного рынка. Конкуренция на кредитном рынке, ограничение монополистических тенденций. Присутствие на кредитном рынке Центрального банка как регулирующего органа и как активного оператора.

Параметры развития кредитного рынка: пропорциональность его сегментов, уровень процентных ставок, процентный спрэд, объёмы торгов на межбанковском рынке, волатильность процентных ставок, наличие разнообразных кредитных инструментов и их чувствительность к изменению рыночных процентных ставок и к валютному курсу, уровень кредитного и рыночного рисков, доступность кредита для предприятий и населения.

Кредитный механизм как часть финансово-кредитного и хозяйственного механизма. Подсистемы кредитного механизма: свод законов и правил кредитования; внутреннее нормативное и информационное обеспечение субъектов кредитования; совокупность форм и методов кредитования; комплекс рычагов и стимулов, нормативов и лимитов, регламентирующих кредитную деятельность.

Функции кредитного механизма: планирование кредита, анализ и регулирование движения кредитных ресурсов, оперативное управление и контроль за кредитом на уровне субъекта кредитования. Совершенствование кредитного механизма при переходе к рыночной экономике: расширение прав и возможностей децентрализованного решения вопросов о кредитовании, повышение эко-

номической и юридической ответственности субъектов кредита, применение современной техники и технологии кредитования, внедрение международных принципов кредитования, переход российских предприятий и банков на международные стандарты финансовой отчётности.

*Тема 18. Кредитно-банковская система,  
её структура и роль в экономике*

Кредитная система как совокупность кредитных отношений и институтов, организующих и осуществляющих эти отношения. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики. Основные направления деятельности кредитно-финансовых институтов: аккумуляция свободного денежного капитала и денежных средств населения, предоставление ссудного капитала субъектам рыночных отношений и государству, владение и распоряжение фиктивным капиталом.

Виды кредитных учреждений: центральные банки, коммерческие банки (частные, государственные, смешанные, иностранные), специализированные кредитные организации небанковского типа, межбанковские объединения.

Понятие банковской системы, её элементы и их взаимосвязь. Виды банков. Банковские кредитные организации: коммерческие банки универсального типа и специализированные (по типу операций, клиентуре, отраслевой принадлежности), филиалы (отделения) коммерческих банков в других городах, филиалы (представительства) иностранных коммерческих банков. Банковские группы и холдинги. Основные виды специализированных коммерческих банков: инвестиционные, инновационные, ссудосберегательные, учётные, ипотечные, биржевые, социальные (муниципальные), отраслевые (нефтяные, газовые, сельскохозяйственные, строительные и др.), международные, межрегиональные, региональные. Двухуровневая структура банковской системы России.

Характеристика небанковских кредитных организаций, их виды: лизинговые и факторинговые фирмы, ломбарды, кредитные товарищества (кооперативы) и союзы, страховые общества (компании), пенсионные негосударственные фонды, финансовые компа-

нии, инвестиционные фонды, расчётные палаты и клиринговые центры, почтово-сберегательные учреждения.

Уровень развития банковского сектора и его роль в экономике (определяются показателями: соотношение активов банковского сектора с валовым внутренним продуктом, совокупного капитала банков и ВВП, кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, и ВВП).

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. – программный документ, определяющий цели, задачи, проблемы и пути их решения на среднесрочную перспективу (после достижения стратегических целей, предусмотренных настоящим документом, на следующем этапе (2009–2015 гг.) Правительство и Банк России будут считать приоритетной задачей эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках, повышение его конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности).

### *Тема 19. Центральный банк, его положение в кредитной системе, полномочия и функции*

Центральные банки и основы их деятельности. Происхождение и эволюция центральных банков. Независимость как неотъемлемый признак деятельности центрального банка.

Центральный банк – главный банк страны и кредитор в последней инстанции, единый эмиссионный центр, проводник государственной денежно-кредитной политики. Роль Центрального банка в экономической жизни страны: инициатор многих важных законопроектов, в том числе и Государственного бюджета, координатор и контролер деятельности всех кредитных организаций, обладает неограниченными возможностями в управлении валютным курсом и уровнем инфляции и т.п.

Принципы организационного построения Центрального банка. Характеристика полномочий звеньев организационной структуры Центрального банка. Органы управления, департаменты ЦБ РФ. Национальный банковский совет, его функции, состав и полномочия. Капитал и операции Банка России. Баланс ЦБ РФ, его особенности и современное состояние.

Основные цели деятельности Центрального банка России: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы страны; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчётов.

Функции Банка России: система контроля и регулирования движения денежной массы; проведение научных исследований в области макроэкономики, составление прогнозов развития экономики на среднесрочную перспективу; определение правовых основ и принципов функционирования финансово-кредитных институтов, а также всех видов платёжных документов, обращающихся в стране; формирование эффективного механизма денежно-кредитного регулирования экономики; эмиссия и контроль денежного обращения; концентрация кредитных ресурсов и передача их за плату банкам; регулирование и хранение официальных золотовалютных резервов страны; управление государственным долгом и кассовое исполнение государственного бюджета; регулирование платёжного баланса страны; участие в операциях мирового рынка ссудных капиталов, золота и ценных бумаг; лицензирование банковской деятельности, банковский контроль и надзор.

### *Тема 20. Система банковского регулирования и надзора*

Цели и формы банковского регулирования и надзора в России и за рубежом.

Административные и экономические методы регулирования банковской деятельности Центральным банком РФ. Административные методы: прямые ограничения (лимиты) или запреты в отношении количественных и качественных параметров деятельности банков. Экономические методы: нормативные и корректирующие (общие, рыночные – минимальные резервные требования, ставка рефинансирования, операции на открытом рынке).

Основные формы контроля Центрального банка РФ над коммерческими банками: дистанционный надзор и инспекционная деятельность. Основным результатом деятельности органов надзора и инспектирования – комплексный анализ деятельности кредитной организации и формулирование практических предложений по её

совершенствованию. Транспарентность банковского бизнеса и международные требования к её повышению.

Банковское и финансовое законодательство, структура и влияние на банковскую деятельность. Порядок лицензирования коммерческих банков. Смысл и допустимые границы государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Зона самостоятельности и ответственности коммерческих банков в рыночной экономике. Компетенция и лояльность менеджеров банка.

Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций (нормативы достаточности собственных средств, нормативы ликвидности, нормативы кредитного риска).

Финансовая отчётность коммерческих банков, порядок её представления в Центральный банк, содержание и значение. Внутренние и внешние пользователи финансовой отчётности коммерческого банка. Аудиторское заключение о деятельности коммерческого банка, его структура и содержание. Аудит финансовой отчётности коммерческого банка. Особенности аудита Центрального банка.

Состав публикуемой финансовой отчётности коммерческого банка: бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, аудиторское заключение. Консолидированная отчётность банковской группы.

## ***Раздел 6. Банковские операции и управление коммерческим банком***

### ***Тема 21. Экономическая сущность и организация деятельности коммерческого банка***

Экономическая сущность коммерческого банка и его особое положение в народном хозяйстве. Коммерческий банк как финансовый посредник, его функции (кредитная, расчётная, сберегательная) и роль в организации денежного оборота. Конкуренция банковского и небанковского секторов кредитной системы за право обслуживать население, государство и бизнес.

Порядок создания коммерческого банка. Устав и уставный капитал, учредительные документы. Требования Центрального банка к размеру и структуре акционерного (паевого) капитала коммерческих банков, к материально-технической базе, квалификации пер-



сонала банка, кадровой политике, методическому и информационному обеспечению деятельности. Виды банковских лицензий.

Миссия кредитной организации. Принципы позиционирования банка на рынке. Стратегия бизнес-планирования банка во внешнем рыночном пространстве, участия в банковских группах и холдингах.

Организационная структура банка – совокупность подразделений (административных, учётно-аналитических, операционных, вспомогательных) и взаимосвязей между ними. Модели организационных структур коммерческого банка: линейно-функциональная, дивизиональная, децентрализованная.

Информационная инфраструктура банка. Система рациональной организации информационных потоков, восприятие и обработка существенной информации, имеющей значение для принятия важных решений. Материально-техническая оснащённость банка современными средствами коммуникации и обработки информации. Система защиты банковской информации.

Структура управления банком, комитеты и комиссии банка. Элементы корпоративного управления в банках: корпоративные ценности, кодексы поведения и системы, используемые для их обеспечения; чётко сформулированная стратегия, позволяющая оценить успех всей организации и вклад отдельного работника; чёткое распределение обязанностей и полномочий, включая иерархическую структуру принятия решений; механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами совета директоров, менеджерами и аудиторами; жёсткая система внутреннего контроля; особый контроль рисков конфликта интересов внутри руководства банка, в деловых отношениях с крупными акционерами, с заёмщиками, аффилированными с банком; адекватные внутренние и внешние потоки информации; стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе (и другие формы мотивации).

## *Тема 22. Ресурсы коммерческого банка и оценка его капитальной базы*

Экономическая характеристика и классификация ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлечённые средства банка. Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.

Сущность и функции собственного капитала. Структура собственного капитала и порядок формирования его основных элементов: основной и дополнительный капитал. Уставный капитал и условия его формирования. Доходы и расходы, прибыль банка и её использование. Характеристика фондов банка, формируемых из прибыли.

Показатели оценки достаточности капитала банка. Способы увеличения собственного капитала банка. Проблемы в повышении капитализации российских банков.

Сущность и виды пассивных операций банков, их роль в деятельности банка. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком. Депозитные и недепозитные способы привлечения средств банками. Классификация депозитов, преимущества и недостатки различных депозитных счетов. Содержание и значение федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Резервная политика коммерческого банка.

### *Тема 23. Операции и финансовые услуги коммерческого банка*

Понятие финансовой услуги. Виды банковских услуг. Банковский продукт, его свойства и конкурентные преимущества. Виды банковской конкуренции на финансовом рынке.

Традиционные и новые операции коммерческого банка: кредитные, депозитные, инвестиционные (на рынке ценных бумаг), валютные, операции с драгоценными металлами и камнями, брокерские, трастовые (доверительные), депозитарные, расчётные, инкассовые, факторинговые, лизинговые, учётные, электронная коммерция и операции с пластиковыми картами. Интернет-бэнкинг.

Финансовые инструменты коммерческого банка (векселя, депозитные, инвестиционные и сберегательные сертификаты, чеки, депозитарные расписки).

Классификация операций коммерческого банка (активные, пассивные, комиссионные, эмиссионные, гарантийные и др.) и цели их проведения. Банковские портфели (валютный, кредитный, депозитный, инвестиционный) и их оптимизация.

Виды банковских счетов: расчётные, текущие, валютные, транзитные, инвестиционные, корреспондентские, ссудные, депозит-

ные, счета «депо», бюджетные и т.д. Договор банковского счёта, права и обязанности сторон.

Основы организации инвестиционной деятельности банка. Базовые понятия банковских инвестиций. Инвестиционная политика банков. Брокерская и дилерская деятельность банков на рынке ценных бумаг. Трастовые и депозитарные операции коммерческих банков. Посредничество банков в эмиссионно-учредительской деятельности крупных клиентов, андеррайтинг на финансовом рынке.

#### *Тема 24. Виды, методы и техника банковского кредитования*

Особенности банковского кредита: универсальность, многофункциональность, безопасность, эффективность. Объекты кредитования, их классификация. Основы современной системы кредитования: принципы кредитования, зависимость от ресурсов банка и нормативов кредитного риска, устанавливаемых Центральным банком, договорный характер кредитной сделки.

Межбанковский кредит как специфическая разновидность банковского кредита; его значение, особенности, технологии, порядок и условия предоставления. Кредиты и депозиты Банка России. Синдицированные (консорциальные) кредиты, их преимущества и цели.

Методы кредитования. Кредитная документация, представляемая банку юридическим лицом на начальном и последующих этапах кредитования. Процедура выдачи кредита, кредитный контроль, погашение ссуды.

Назначение кредитного договора во взаимоотношениях банка и заёмщика. Характеристика основных разделов кредитного договора.

Понятие кредитоспособности заёмщика, критерии её оценки и роль в организации банковской деятельности. Способы оценки кредитоспособности заёмщика в отечественной и зарубежной практике. Определение класса кредитоспособности заёмщика на основе системы финансовых коэффициентов, кредитный рейтинг, скоринг.

Механизм организации возврата кредита. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования, форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества. Гарантии и поручительства третьих лиц, их разновидности и эффективность

применения. Договор страхования ответственности заёмщика на случай непогашения в срок кредита.

Принципы и организация долгосрочного кредитования коммерческими банками инвестиционной предпринимательской деятельности. Сущность и порядок предоставления ипотечных кредитов. Виды ипотеки и требования к её оформлению. Условия и перспективы развития ипотечного кредитования в России.

Лизинговые операции коммерческих банков. Права и обязанности участников лизинговых сделок. Преимущества лизинга. Риски лизинговых сделок и способы минимизации. Факторинг в банковской практике. Виды факторинга и их характеристика. Риски при совершении факторинговых операций. Вексельное кредитование. Учётные и переучётные операции банков. Форфейтирование и его применение в российской и международной банковской практике.

Организация кредитного процесса в банке как отражение принципов кредита (возвратность, срочность, платность, дифференцированность, обеспеченность). Этапы кредитного процесса в коммерческом банке. Роль кредитного комитета банка в совершенствовании технологии кредитных операций. Разработка кредитной политики банка: определение стратегии и тактики с учётом внешних и внутренних факторов. Типы кредитной политики банка: консервативная, умеренная, агрессивная, оптимальная.

Качество кредитного портфеля банка: уровень просроченной задолженности, доля неработающих ссуд, отраслевая диверсификация кредитных вложений, финансовая устойчивость заёмщиков, уровень созданных резервов на возможные потери по ссудам. Стандарты кредитования.

#### *Тема 25. Бухгалтерский баланс банка, его значение, структура и методы анализа*

Принципы, правила и особенности ведения бухгалтерского учёта в коммерческих банках. Действующий план счетов бухгалтерского учёта (с 1 января 2008 г.), его новации и преимущества. Виды счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях (синтетические, аналитические, клиентские, внебалансовые). Конфиденциальность балансовой информации, банковская тайна. Учёт внебалансовых операций и финансовых документов банка.

Баланс коммерческого банка, его значение и принципы построения. Формы представления и информативность баланса, консолидированный баланс банковской группы. Агрегированная форма баланса. Основные разделы баланса банка, внебалансовые разделы бухгалтерского учёта, счета депо, счета срочных операций, счета доверительного управления.

Ликвидность банка (баланса), её показатели и основные методы поддержания на безопасном уровне, обязательные нормативы ликвидности банков. Структура активов и пассивов банковского баланса. Пользователи результатов анализа балансовой информации. Задачи и методы анализа баланса банка. Виды анализа баланса (оперативный, итоговый, перспективный, структурный и др.), методы анализа (группировок, сравнения, коэффициентов, трендовый и др.) и их эффективность (надёжность). Основные финансовые коэффициенты, характеризующие качество активов и пассивов банка. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса банка. Определение финансовой устойчивости банка и её тенденций. Банковская статистика и её использование в анализе и при принятии управленческих решений.

#### *Тема 26. Политика управления активами и пассивами банка*

Объекты управления в коммерческих банках – денежные ресурсы (капитал) банка, подразделения и персонал банка, банковские продукты. Цели экономической политики банка: мобилизовать достаточные для получения прибыли денежные ресурсы и направить их на перспективные сегменты финансового рынка, обеспечить рентабельность собственного капитала и вложений в активы.

Главная задача в управлении активами – максимизация доходности вложений банка при допустимой степени рискованности активных операций, поддержание необходимого уровня ликвидности баланса. Дилемма банковского менеджмента: прибыль или риск. Премия за риск. Работающие и неработающие активы. Повышение диверсификации активов банка.

Главная задача в управлении пассивами – минимизация стоимости привлечённых ресурсов при достаточном их объёме и устойчивости пассивов банка.

Доходы и расходы банка (операционные и неоперационные), процентная маржа, прибыль банка, её налогообложение и использование. Фонды коммерческого банка, их виды и назначение. Финансовый результат работы банка, рентабельность активов, капитала и пр.

Расходы банков: процентные, непроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления. Структурный анализ доходов и расходов банка. Определение средней стоимости привлечённых средств и средней рентабельности работающих активов. Определение общей эффективности работы банка по документам его финансовой отчетности.

Процентная ставка. Виды процентных ставок. Методы определения процентных ставок, фиксированные и плавающие проценты. Формирование уровня банковского процента по активным и пассивным операциям, факторы его определяющие: общие и частные. Определение базовой процентной ставки, надбавки за риск с учётом условий конкретной сделки. Расчёт и анализ процентной маржи. Коэффициент внутренней стоимости банковских услуг, или минимальная процентная маржа.

Понятие и характеристика качества активов банка. Способы определения степени рискованности активов банка. Функции и значение ликвидности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка: состояние капитальной базы, структура и качество активов, устойчивость депозитной базы, зависимость от внешних источников, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, экономическая и политическая ситуация в стране.

### *Тема 27. Риск-менеджмент в коммерческом банке*

Сущность и значение финансового риска. Понятие и причины банковских рисков, их природа и классификация. Факторы, влияющие на уровень риска. Внешние (общие) и внутренние банковские риски. Классификация банковских рисков (три основные категории рисков): финансовые риски, связанные с непредвиденными изменениями в объёмах, доходности и структуре активов и пассивов; функциональные риски, связанные с невозможностью своевременно и в полном объёме контролировать финансово-хозяйственный процесс;

прочие риски, внешние по отношению к банку. Ранжирование рисков в соответствии с их оценкой: низкий, умеренный, высокий ранг.

Типичные банковские риски: кредитный, страновой, операционный, риск ликвидности, правовой, стратегический, риск потери деловой репутации банка, рыночный риск (включает риски: фондовый, валютный, процентный).

Управление рисками в банковской практике. Порядок расчёта размера рыночного риска кредитными организациями в Российской Федерации. Интегральная оценка всех видов рисков на основе международной методики *Value-at-Risk*.

Процедуры управления банковскими рисками: оценка рисков и установление лимитов операций; управление рисками – принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Основные методы снижения банковских рисков: классификация и анализ активов и пассивов по срокам, стоимости, рискованности; диверсификация и сбалансированность по срокам портфелей банка; резервы банка; договора страхования со страховыми компаниями.

Система органов внутреннего контроля в банке. Функции ревизионной комиссии и службы внутреннего аудита. Цель внутреннего контроля в банке – обеспечение: результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками; достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности банка; соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации; исключение вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

Анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз банка (SWOT-анализ). Новый аналитический инструмент в международной и отечественной банковской практике – стресс-тестирование.

Цель стресс-тестирования – оценка устойчивости банка к значительным изменениям макроэкономического характера и экстремальным, но вероятным событиям внешней среды и кризисам, трудно поддающимся прогнозированию и способным привести к аномально большим убыткам.

### *Тема 28. Финансовая устойчивость, банкротство и финансовое оздоровление банка*

Понятие и критерии финансовой устойчивости кредитной организации, в отличие от устойчивости организаций нефинансового сектора экономики. Методика оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, разработанная и внедряемая Центральным банком РФ в связи с созданием системы страхования вкладов. Группы показателей для оценки финансовой устойчивости банка: группа показателей оценки капитала; группа показателей оценки активов; группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками; группа показателей оценки доходности; группа показателей оценки ликвидности. Различие и сходство данной методики и рейтинговой оценки банков CAMEL.

Сущность, причины и последствия банкротства коммерческого банка. Значение и содержание Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Несостоятельность кредитной организации. Признаки несостоятельности банка, особенности процедуры признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Процедура банкротства банка и её этапы, внешнее управление. Комитет кредиторов и его права. Конкурсное производство, конкурсная масса. Ликвидационный баланс, очередность компенсаций просроченных обязательств банка вкладчикам и кредиторам. Порядок ликвидации кредитной организации.

Система мер по финансовому оздоровлению кредитной организации: оказание финансовой помощи кредитной организации её учредителями (участниками) и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; изменение организационной структуры кредитной организации (изменение состава и численности сотрудников, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений и др.); приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной органи-



зации и величины собственных средств (капитала). План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Реорганизация кредитной организации в форме слияния или присоединения. Перерегистрация коммерческого банка в небанковскую кредитную организацию.

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа необходима для выставления студенту зачёта или допуска к экзамену, она должна быть оформлена аккуратно и правильно, в соответствии с предъявляемыми требованиями.

Контрольная работа может быть выполнена на тетрадных или машинописных листах разборчивым почерком либо напечатана. Объём должен быть не меньше 15-ти страниц (машинописных – А4, или тетрадных – в развороте) в рукописном исполнении; в печатном исполнении – объём в 1,5 раза меньше. Не следует тратить первую страницу на переписывание вопросов задания, лучше представлять их по ходу работы.

Страницы контрольной работы обязательно нумеруют. Формулировки заданий выделяют в тексте, оставляют поля (2 см) для замечаний преподавателя. В конце работы приводят список использованной литературы, ставят дату, подпись. Если в тексте приводятся цифры – статистические или фактические данные, необходимо указать их источники (ссылки на источники из списка).

При заполнении титульного листа работы необходимо правильно указать дисциплину, факультет, курс, группу, специальность, фамилию и инициалы, домашний адрес. Контрольная работа, оформленная ненадлежащим образом, не проверяется.

Ответы должны быть полными, т.е. названы все существенные стороны (характеристики) изучаемого экономического явления и, в зависимости от объема, углублены некоторые аспекты. Обязательным требованием является опора на законодательную базу, регуливающую денежно-кредитный механизм и функционирование финансовых институтов. В связи с этим следует обратить внимание на список рекомендуемой литературы, который содержит необходимый минимум законодательных и нормативных документов,

достаточный для выполнения контрольной работы по дисциплине «Деньги, кредит, банки».

Другой важный критерий оценки контрольной работы – умение связать теорию (вопросы задания) с фактами современной практики, преимущественно российской. Необходимо хотя бы к одному вопросу из задания подобрать примеры, цифры, статистические данные, иллюстрирующие решение определённой проблемы денежно-кредитной сферы экономики. Для этого лучше всего использовать периодические издания (см. список рекомендуемой литературы).

Кроме предложенных источников, студенты могут использовать другую литературу по данной дисциплине (учебные пособия, научные публикации и др.). Особенно полезно использовать материалы периодических изданий, например, *журналов*: «Деньги и кредит», «Мировая экономика и международные отношения», «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Эксперт», «Банковское дело», «Банковские технологии», «Российский экономический журнал»; *газет*: «Финансовая Россия», «Экономика и жизнь», «Российская газета», «Бизнес и банки», «Коммерсант», «Сибирский капитал», «Эпиграф» и др. В них студенты найдут не только ответы на вопросы по различным темам дисциплины, но и статистические материалы с комментариями специалистов: в публикациях практиков денежного рынка, банкиров, финансистов квалифицированно трактуются сложные проблемы современной экономической действительности.

Номер задания контрольной работы определяется согласно таблице, по двум последним цифрам личного дела (шифра) студента. Выбор задания контрольной работы производится следующим образом: если шифр студента ФК–06–35, то пересечением 3-й строчки и 5-го столбца определяется номер задания – 11.

Таблица для определения номера задания контрольной работы

Предпоследняя цифра шифра	Последняя цифра шифра									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2	21	22	23	24	25	1	2	3	4	5
3	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
4	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
6	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
8	21	22	23	24	25	1	2	3	4	5
9	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Номер задания необходимо обозначить в начале работы. Контрольная работа, выполненная по неверно определённом номеру задания, не рецензируется и не возвращается.

Зачтённая контрольная работа позволяет допустить студента к зачету (экзамену), она остаётся на кафедре до окончания экзаменационной сессии, затем уничтожается. Незачтённая контрольная возвращается студенту на доработку. К вновь выполненной контрольной работе студент должен приложить предыдущую – с замечаниями и рецензией преподавателя, либо сделать надпись на своей работе «Доработка», подшить новые листы, на которых отмечен номер вопроса и приведены дополнения (исправления) в соответствии с замечаниями рецензента.

Все вопросы и просьбы по заданиям контрольной работы студенты могут направлять на кафедру финансов по адресу: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 26. Телефон кафедры: 8(383) 346–59–03.

Адрес электронной почты: [finance@sibupk.nsk.su](mailto:finance@sibupk.nsk.su). Надо указать в теме сообщения: *Консультации заочникам, специальность «Финансы и кредит», дисциплина «Деньги, кредит, банки».*

### 3. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

#### *Задание 1*

1. Законы денежного обращения. Денежная масса. Скорость обращения денег.
2. Кредитный анализ в банке. Способы определения кредитоспособности заёмщиков – юридических и физических лиц.
3. *Практическая работа*

По материалам финансовых СМИ и данным Банка России дайте оценку текущего состояния банковского сектора за последние 3–5 лет. Определите степень влияния банков на развитие реального сектора экономики РФ. К ответу приложите таблицы, графики, укажите источники информации. Какие задачи поставлены в Стратегии развития банковского сектора РФ на среднесрочную перспективу?

#### *Задание 2*

1. Платёжные системы и участие в них банков. Расчётно-кассовое обслуживание в коммерческом банке.
2. Международные валютно-кредитные организации и участие в них России.
3. *Практическая работа*

Используя официальные материалы Банка России, найдите статистические данные о динамике ставки рефинансирования за период с середины 1998 года по настоящее время и объясните направления и характер её изменения. Рассчитайте среднегодовое значение ставки рефинансирования за последние 4 года. Дайте оценку степени влияния этого финансового инструмента на деловую активность банков и предприятий в РФ.

#### *Задание 3*

1. Инфляция: сущность, факторы, виды, формы проявления. Методы измерения инфляции, её учёт в финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.
2. Понятие и виды кредитных организаций. Банк, его задачи и функции.
3. *Практическая работа*

На примере деятельности филиала (отделения) Сбербанка Рос-

сии (или другого коммерческого банка) охарактеризуйте требования, предъявляемые к гражданину при выдаче ему ссуды, перечислите условия предоставления и погашения ссуды. Приведите процентные ставки банка по предоставляемым ссудам физическим лицам, сравните их со ставками по вкладам населения в этом банке, дайте объяснение.

#### ***Задание 4***

1. Центральный банк Российской Федерации: статус, функции, роль в экономической системе страны.
2. Рынок пластиковых карт в России: виды банковских карт, эмитенты, эквайеры, пользователи, операции.
3. *Практическая работа*

В финансовых СМИ, статистических сборниках и в публикуемой информации Банка России найдите данные об уровне инфляции в Российской Федерации – по возможности за большее число лет (начиная с 1995 г. – по настоящее время). Представьте данные в форме графика или таблицы, объясните динамику показателей. Объясните определяющее влияние на характер инфляции инструментов денежно-кредитной политики, форс-мажорных обстоятельств в экономике и т.п.

#### ***Задание 5***

1. Денежно-кредитная политика государства: цели, порядок разработки, инструменты и механизмы проведения.
2. Международный кредит: сущность, функции, классификация. Россия в системе международных кредитных отношений.
3. *Практическая работа*

В местных финансовых периодических изданиях, Интернете и других источниках найдите данные о тарифных ставках коммерческих банков Новосибирской области (или вашего региона). Охарактеризуйте их в сравнении друг с другом, с ведущими российскими банками, с иностранными банками. Какие виды банковских услуг отличаются низкими тарифами, почему?

### ***Задание 6***

1. Развитие форм безналичных расчётов в России и за рубежом.
2. Система внутреннего контроля в коммерческих банках. Аудит банковской деятельности, его виды и содержание.
3. *Практическая работа*

Используя публикуемые данные Центрального банка РФ (см. Бюллетень банковской статистики) о Платёжном балансе России за последние 3 года, охарактеризуйте его структуру и сальдо, дайте оценку динамики и составьте прогноз на ближайшую перспективу.

### ***Задание 7***

1. Кредит: сущность, функции и роль в экономике.
2. Собственный капитал банка, его структура и порядок формирования. Показатели оценки достаточности собственных средств банков.
3. *Практическая работа*

На сайте Банка России найдите баланс ЦБ РФ за последние 2–3 года. Проанализируйте структуру баланса Центрального банка и её динамику, объясните особенности его структуры, по сравнению с балансами коммерческих банков. Дайте характеристику основным видам операций и прибыли Банка России, поясните её формирование и использование.

### ***Задание 8***

1. Валютный рынок, его структура и базовые категории. Участники валютного рынка и их интересы.
2. Баланс коммерческого банка: характеристика структуры и основных разделов, задачи, виды и методы анализа.
3. *Практическая работа*

Используя официальную информацию Банка России (см. Бюллетень банковской статистики), найдите данные об отзыве лицензий и ликвидации коммерческих банков за период с 2005 г. по настоящее время. Дайте оценку динамики этого процесса, поясните аргументами и фактами. Приведите пример банкротства банка — российского или зарубежного.

### ***Задание 9***

1. Вексель: понятие, виды, правила оформления. Вексельное обращение и вексельное кредитование.
2. Ресурсы коммерческого банка, их состав и методы формирования. Характеристика привлечённых средств банка.
3. *Практическая работа*

Используя законодательные и нормативные документы (Закон о ЦБ РФ, Инструкцию Банка России № 110-И), охарактеризуйте обязательные экономические нормативы, установленные для коммерческих банков Банком России. Перечислите нормативы и показатели, которые банки обязаны указывать в публикуемой годовой отчётности, заверенной аудиторской фирмой. Приведите конкретный пример.

### ***Задание 10***

1. Мировая валютная система, этапы её развития и современное состояние. Региональные валютные блоки.
2. Кредитные операции коммерческого банка. Организация и стадии кредитного процесса в банке.
3. *Практическая работа*

Используя документы: Закон о ЦБ РФ и «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики» – дайте развёрнутую характеристику процесса формирования и утверждения денежно-кредитной программы России. Назовите её основные параметры на текущий финансовый год, дайте им объяснение.

### ***Задание 11***

1. Бюджетные и межбюджетные ссуды в Российской Федерации, их сущность и законодательное регулирование.
2. Понятие и виды кредитных организаций. Банковские группы, синдикаты, холдинги.
3. *Практическая работа*

Используя публикуемую информацию Банка России (см. Бюллетень банковской статистики), найдите статистические данные об изменении денежной массы и денежной базы за последние 3 года. Отобразите их в таблицах и графиках. Сравните темпы роста этих показателей и объясните их динамику и взаимосвязь. Покажите и прокомментируйте основную тенденцию.

### ***Задание 12***

1. Кредитно-банковская система Российской Федерации, её структура и роль в экономике страны.
2. Ссудный процент и закономерности его формирования. Процентная политика коммерческого банка.
3. *Практическая работа*

Найдите статистические данные (см. Бюллетень банковской статистики) о размерах и структуре внешнего государственного долга Российской Федерации за последние 5 лет, выясните и прокомментируйте тенденцию его изменения. Кто являются основными кредиторами и дебиторами России? В каких официальных документах обоснованы размеры заимствований и кредитов других стран по отношению к РФ?

### ***Задание 13***

1. Экономическое содержание и организация налично-денежного обращения на территории Российской Федерации.
2. Банковские риски, их классификация и основные методы снижения.
3. *Практическая работа*

Используя статистические данные Банка России (см. Бюллетень банковской статистики), проанализируйте состав и структуру банковской системы, дайте классификацию кредитных организаций – по размеру капитала, активов и т.п. Выясните, как изменяется соотношение зарегистрированных и действующих банков и почему. Каков удельный вес иностранных банков, осуществляющих операции в России? Проследите динамику выбранных показателей за последние 2–3 года.

### ***Задание 14***

1. Финансовый лизинг как форма реализации кредитных отношений. Договор лизинга.
2. Операции коммерческого банка: классификация, виды и значение для реализации задач банка.
3. *Практическая работа*

Назовите международные финансово-кредитные организации, сотрудничающие с Россией, кратко опишите их деятельность за последние годы. Какие из них предоставляют России новые кредиты?



Какие условия выдвигают международные финансовые институты при предоставлении кредитов развивающимся странам (в том числе и России)? Каким образом контролируется выполнение этих условий? Приведите примеры.

### ***Задание 15***

1. Современная денежная система Российской Федерации и её историческое развитие.
2. Несостоятельность (банкротство) банка. Пути финансового оздоровления коммерческого банка.
3. *Практическая работа*

Используя современные источники финансовой информации, найдите данные о действии известной международной платёжной системы (например: SWIFT, TARGET, VISA International, Europay Int.). Охарактеризуйте участие в ней (или перспективы такого участия) российских субъектов мирового валютного рынка. Приведите примеры, статистику.

### ***Задание 16***

1. Факторинг, его понятие и виды. Порядок осуществления факторинговой сделки.
2. Ликвидность баланса коммерческого банка. Методы управления банковской ликвидностью.
3. *Практическая работа*

Найдите статистические данные о динамике официального курса американского доллара и евро к рублю РФ за период с 2000 г. по настоящее время. Определите процентный рост показателей по годам указанного периода. Сделайте сравнительный анализ движения на рынке двух валют, назовите основные факторы. Укрепляется или нет российский рубль? Кому выгодна такая ситуация на валютном рынке?

### ***Задание 17***

1. Основные формы кредита. Виды и методы кредитования.
2. Организационная структура коммерческого банка. Система управления современным банком.
3. *Практическая работа*

Используя публикуемую финансовую отчётность коммерческо-

го банка или другие источники информации, по данным баланса банка дайте примерную оценку структуры его активов и пассивов. Поясните, какова специализация этого банка на финансовом рынке региона, каков уровень достаточности его капитала и ликвидности.

### ***Задание 18***

1. Денежное обращение: наличное и безналичное. Принципы организации денежного обращения.
2. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка и методы её определения.
3. *Практическая работа*

Используя рекламную информацию банков, найдите примеры форм или самих договоров коммерческого банка с клиентами (договор вклада, кредитный договор, договор расчётно-кассового обслуживания и т.д.). Проанализируйте с правовой и экономической точки зрения. Прокомментируйте установленные банками тарифы на основные виды услуг.

### ***Задание 19***

1. Валютная система и валютная политика Российской Федерации.
2. Новые финансовые услуги банка. Банковские продукты, их свойства и конкурентные преимущества.
3. *Практическая работа*

Используя официальную информацию Банка России, материалы аналитических агентств, найдите статистические данные о структуре рыночного риска в РФ за последние 5 лет. Прокомментируйте изменение соотношения трёх его составляющих (валютного, процентного, фондового риска). Найдите данные об уровне рисков в банковском секторе России за последние 2–3 года, изобразите графически, объясните тенденцию.

### ***Задание 20***

1. Кредитный рынок: сущность, сегменты, участники и их интересы, показатели развития.
2. Корпоративное управление в банке и банковский менеджмент: основные задачи, направления.
3. *Практическая работа*

Используя рекламные и информационные материалы конкрет-

ного банка, прокомментируйте его маркетинговую стратегию и бизнес-план. Составьте «портрет» коммерческого банка, опираясь на публикуемую информацию о нём. Результаты представьте в форме таблиц и графиков. Какие существенные недостатки финансового состояния банка могут быть скрыты от внешних пользователей? Найдите банковский рейтинг с участием выбранного вами банка, прокомментируйте его.

### ***Задание 21***

1. Денежная система государства, её элементы и механизм функционирования. Типы денежных систем.
2. Экономические и правовые основы деятельности банка. Виды банковских учреждений в России и за рубежом.
3. *Практическая работа*

В финансовых СМИ, статистических сборниках и публикуемых материалах Банка России найдите данные об уровне инфляции в РФ за последние 10–15 лет. Представьте данные в форме графиков или таблиц, объясните динамику показателей. Охарактеризуйте меры правительства и Банка России, принятые в этот период и направленные на снижение инфляции.

### ***Задание 22***

1. Формы безналичных расчётов и их роль в денежном обороте.
2. Кредитный риск, его виды и методы снижения.
3. *Практическая работа*

Приведите примеры начисления процентов в банке по простой и сложной процентной ставке. Представьте формулы и расчёты. В каких операциях применяются указанные виды ставок, какова цель их применения?

### ***Задание 23***

1. Принципы кредитования и необходимость их выполнения.
2. Функции денег и условия, необходимые для их выполнения. Современные виды денег.
3. *Практическая работа*

Найдите данные о миссии Сбербанка РФ (или другого крупного банка) и стратегии его развития. Дайте характеристику его финансового состояния и положения на финансовом рынке, объясни-

те его особую роль в банковской системе России. Выявите конкурентные преимущества и недостатки.

#### ***Задание 24***

1. Валютные операции коммерческого банка, их классификация и сущность. Методы снижения валютных рисков.
2. Рынок ипотечных кредитов: структура, участники, развитие в России и за рубежом.
3. *Практическая работа*

Используя законодательные и нормативные документы (Закон о ЦБ РФ, Инструкцию Банка России № 110-И), охарактеризуйте обязательные экономические нормативы, установленные для коммерческих банков Банком России. Перечислите нормативы и показатели, которые банки обязаны указывать в публикуемой годовой отчетности, заверенной аудиторской фирмой. Приведите конкретный пример.

#### ***Задание 25***

1. Европейская валютная система, этапы её развития и современное состояние.
2. Денежно-кредитная политика Российской Федерации: цели, порядок разработки, инструменты и механизмы проведения.
3. *Практическая работа*

Используя публикуемую финансовую отчетность коммерческого банка или другие источники информации, по данным баланса банка дайте примерную оценку структуры его активов и пассивов. Поясните, какова специализация этого банка на финансовом рынке региона, каков уровень достаточности его капитала и ликвидности.

### **4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Важный критерий оценки качества самостоятельной работы – это умение студента связать знание теории с фактами современной практики, преимущественно российской. Студенты выполняют задания по своему выбору или по назначению преподавателя. Необходимо заниматься этим видом работы регулярно. Особенно важно

обратить внимание на новые термины, т.к. на семинарских и практических занятиях осуществляется проверка их знания.

Важное значение имеет самостоятельное составление структурно-логических схем, при этом студенты могут использовать лекционные материалы, учебники и т.п. Данный вид заданий помогает систематизировать полученные знания, развить логическое мышление.

Информационная часть самостоятельной работы предполагает нахождение примеров, цифр, статистических данных, иллюстрирующих решение определенной проблемы денежно-кредитной сферы экономики (как минимум по одному вопросу). По этим данным надо сделать расчёты: темпы роста, структура и т.п. – дать оценку их состояния и динамики. Для этого лучше всего использовать периодические издания (см. список рекомендуемой литературы) или источники Интернет. Можно использовать уже имеющиеся оценки практиков финансового рынка, важно уметь их комментировать, а также структурировать материал.

Кроме указанных в списке литературы источников, студенты могут обратиться к другим трудам по данной дисциплине (учебным пособиям, научным публикациям и др.). Особенно полезно использовать материалы периодических изданий.

Решение задач – также важный элемент обучения, т.к. будущий специалист приобретает навыки самостоятельного поиска единственного верного выхода из заданной ситуации, вычислительных действий, анализа, сопоставления данных и т.п. Особенностью этого вида самостоятельной работы является анализ баланса и других форм бухгалтерской отчётности банков. С этой целью используются приложения 1–6 данного методического пособия и материалы публикуемой финансовой отчётности коммерческих банков.

## **5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### ***Тема 1. Эволюция и роль денег в современном обществе***

#### *1. Дайте определения новым терминам:*

монетаризм, номинализм, биметаллизм, деньги (бумажные, кредитные, электронные), мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги, масштаб цен.

*2. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- исторические формы денег и их эволюция;
- современные передовые формы денег, их использование в различных странах.

### ***Тема 2. Денежная масса. Законы денежного обращения***

#### *1. Дайте определения новым терминам:*

денежная масса, денежная база, денежные агрегаты, денежная эмиссия, банковский мультипликатор, скорость обращения денег, закон денежного обращения, бартер, коэффициент монетизации экономики.

*2. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу: объёмы и темпы роста денежной массы и денежной базы в РФ за последние 3–5 лет.*

*3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- избыток денежной массы в обращении (на примере какой-либо страны);
- дефицит денег в обращении и его последствия на примере России.

### ***Тема 3. Инфляция и её закономерности***

#### *1. Дайте определения новым терминам:*

инфляция (ползучая, подавленная, гиперинфляция, импортируемая, стагфляция), базовая инфляция, инфляционная спираль, инфляционные ожидания, уровень и темп инфляции, индекс цен, индекс-дефлятор ВВП, денежные реформы, реальные доходы населения.

2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

— механизм раскручивания инфляции двух типов (инфляция спроса, инфляция издержек);

— типы и виды инфляции (классификация по различным критериям).

3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:

— уровень и темпы инфляции в России, в других странах, в вашем регионе за последние 10 лет;

— динамика ставки рефинансирования в России – начиная с 1992 года по настоящее время;

— динамика реальных доходов населения в России (странах ближнего зарубежья) – начиная с 2000 года по настоящее время.

4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

— проведение крупномасштабных денежных реформ в периоды гиперинфляции в различных странах;

— шоковая терапия – экономические реформы, сопровождающиеся взрывом цен.

5. Решите задачи:

А. Исходя из роста доходности (или риска обесценения) денежных средств определите, в какой форме населению выгоднее всего иметь сбережения при следующих условиях:

за год инфляция составила 11,5%, курс доллара вырос (с 23,75 до 25,35 руб.); максимальные ставки по рублевым вкладам в банках – 12,5% годовых, по вкладам в иностранной валюте – 7,5% годовых. Рассчитайте реальную доходность (в процентах) и выберите лучшую форму хранения сбережений: наличные доллары, рублёвый вклад, валютный вклад.

Б. Заёмщик получает от кредитора заём в размере 1 млн руб. под 4% годовых, при этом инфляция составляет 2,5%. Определите доход кредитора за год.

В. Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 28000 руб., она повышается с учётом инфляции (9%). Срок обучения – 5 лет. Вуз предлагает внести сразу всю плату за обучение. Определите

расчётным путём, выгодно ли это для обучаемого. Банковский процент на вклад составляет 12% годовых, сумма вклада – 100000 руб.

#### ***Тема 4. Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов***

*1. Дайте определения новым терминам:*

денежный оборот, безналичные расчёты, клиринг, овердрафт, аккредитив, акцепт, вексель (соло, тратта), аваль и индоссамент на векселе, учёт и переучёт векселя, факторинг, инкассовые поручения банку, платёжное поручение, электронные платёжные документы, электронная цифровая подпись, лимит кассы предприятия, оборотные кассы и резервные фонды РКЦ.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- механизм осуществления безналичных расчётов – по формам (платёжными поручениями, аккредитивами, инкассо, чеками);
- механизм расчёта с помощью векселей (вексельная схема);
- организация Центральным банком налично-денежного оборота.

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- объёмы и соотношение наличного и безналичного денежного оборота за последние годы в России и за рубежом;
- участие ЦБ РФ в платёжном обороте России (объём, доля).

#### ***Тема 5. Элементы денежной системы и механизм её функционирования***

*1. Дайте определения новым терминам:*

денежная система государства, эмиссионный механизм, финансовая инфраструктура, финансовое законодательство, биметаллизм, устойчивость денежного обращения, международная ликвидность страны.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- денежная система современного государства (элементы – блоки и управляющие органы);
- основные типы денежных систем и исторические этапы эволюции денежной системы.



## ***Тема 6. Платёжные системы, их виды и принципы организации***

### *1. Дайте определения новым терминам:*

платёжная система, платёжные карты, банкомат, эквайринг, расчёты в режиме on-line, корреспондентские счета *Лоро* и *Ностро*, финансовый мониторинг банков за платежами клиентов, RTGS, SWIFT, TARGET, Mondex, FedWire, Sagittaire, CHIPS, CHAPS, Diners Club, VISA International, Europay International, American Express, International, Master Card International.

### *2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- вексельная схема расчётов между предприятиями и банками;
- платёжная система на основе использования пластиковых карт;
- развитие и значение «зарплатных проектов» в России и за рубежом.

### *3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- соотношение ведущих платёжных систем на денежных рынках;
- объём и динамика денежной эмиссии в РФ за последние годы.

### *4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- деятельность международной платёжной системы SWIFT;
- наиболее крупные платёжные системы расчётов с использованием пластиковых карт (международные и российские);
- крупные клиринговые центры и системы в России и за рубежом.

## ***Тема 7. Денежно-кредитная политика государства***

### *1. Дайте определения новым терминам:*

ставка рефинансирования, учётная ставка, резервные требования, операции на открытом рынке, процентная политика Центрального банка, политика «дорогих денег», политика «дешёвых денег», процентная политика Центрального банка, учётная политики Центрального банка, инструменты рефинансирования (операции своп и РЕПО, учёт векселей), ломбардный кредит Центрального банка, межбанковские кредиты «овернайт» и внутридневные, фондовые индексы.

### *2. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- динамика ставки рефинансирования в России – начиная с 1993 года по настоящее время (объяснить резкие колебания, выявить тенденции);

— динамика учётной ставки ФРС (США), учётной ставки Европейского Центрального банка.

*3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— изменение курса денежно-кредитной политики вследствие финансового кризиса или внешнеэкономических причин;

— процедура обсуждения и принятия Программы денежно-кредитной политики в России (другой стране) на любой год из последних 5–7 лет.

*4. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— цели, меры, параметры денежно-кредитной политики государства; структура документа;

— порядок разработки и принятия денежно-кредитной Программы на очередной финансовый год в РФ;

— механизм рефинансирования банков в различных странах.

### ***Тема 8. Денежная система Российской Федерации и пути её совершенствования***

*1. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— либерализация ценообразования в 1992 г. и её последствия для экономики и населения;

— крупные денежные реформы, проводимые в РФ с начала 1990-х годов: замысел и последствия.

### ***Тема 9. Валютный рынок, его функции и участники***

*1. Дайте определения новым терминам:*

валютный курс (фиксированный, плавающий, номинальный, реальный), валютные ценности, валютные операции, валютный коридор, наличные и срочные сделки с иностранной валютой, валютные интервенции, твёрдые и мягкие валюты, свободная и ограниченная конвертируемость валюты, кросс-курс, котировка валют, валютная биржа, международные расчёты, валютный арбитраж, рынок FOREX, валютные свопы, фьючерсы и опционы, валютный дилинг, неторговые операции банков, валютная позиция банка, валютные риски.

2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- валютный рынок: структура, сегменты, участники;
- организация торгов на мировом рынке валют FOREX.

3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:

- динамика обменного курса доллара США по отношению к российскому рублю за последние 10–15 лет;
- динамика обменного курса евро по отношению к российскому рублю за период с 2000 года по настоящее время.

4. Решите задачу:

Исходя из доходности (или риска обесценения) денежных средств определите, в какой форме населению выгоднее всего иметь сбережения при следующих условиях. За 2001 год инфляция составила 18,6%. Курс доллара за год вырос: с 27,45 до 30,15 руб. Максимальные ставки по рублевым вкладам в банках – 17,5% годовых, по вкладам в иностранной валюте – 9,5%.

Рассчитайте доходность (в процентах) и выберите лучшую форму сбережений (наличные доллары, рублевый вклад, валютный вклад).

### ***Тема 10. Содержание валютной политики и её значение для международного сотрудничества***

1. Дайте определения новым терминам:

валютная политика, валютный паритет, бивалютная корзина, девальвация, текущие валютные операции, органы и агенты валютного контроля, валютное регулирование, чистые международные резервы, валютные ограничения, МВФ, МБРР, ЕВС.

2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- валютная политика государства (стратегия и тактика: целевые ориентиры, меры, субъекты);
- структура платёжного, торгового и расчётного балансов, их взаимосвязь.

3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:

- доля России в акционерном капитале МФВ и МБРР, предельные квоты России на кредиты международных организаций;

— сравните привлекательность рублёвых и валютных вкладов населения в банках, вложений в ценные бумаги, в наличные рубли или доллары – по текущей доходности этих активов. Какие виды сбережений росли по объёму быстрее всего в России за последние 3 года?

*4. Решите задачу:*

Номинальный курс доллара США к рублю в 2006 году снизился на 7,0% – до 26,78 руб. за доллар. Номинальный курс евро снизился за тот же период на 0,6% – до 33,98 руб. за евро. Сделайте расчёты, подтверждающие, что в результате происшедших изменений номинальный эффективный курс рубля в 2006 г. возрос на 3,2%.

### ***Тема 11. Мировая валютная система.***

#### ***Международные финансовые и кредитные институты***

*1. Дайте определения новым терминам:*

международные валюты (условные, наличные), твёрдые валюты, валюты с ограниченной конвертацией, крупные международные центры торговли валютой, международная ликвидность, золотодевизный стандарт, платёжный баланс, расчётный баланс, мировая валютная система, европейская валютная система, МВФ.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- исторические этапы развития мировой валютной системы;
- участие России в деятельности международных валютно-финансовых организаций.

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу: объём и структура золотовалютных резервов России и других стран (в динамике).*

### ***Тема 12. Валютная система Российской Федерации, её эволюция и современные особенности***

*1. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- валютная система Российской Федерации сегодня;
- исторические этапы формирования и совершенствования валютной системы России.

2. *Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- функционирование СЭЛТ в России за последний год;
- введение или отмена валютных ограничений в России за последние годы, начиная с 2000 г.;
- валютные кризисы в РФ (крупные девальвации рубля).

### ***Тема 13. Сущность кредита, его функции и принципы***

1. *Дайте определения новым терминам:*

кредит, принципы кредитования, залог, заклад, гарантия и поручительство по кредиту, страхование кредитов, ссуды до востребования (онкольные), кредитный риск, кредитоспособность, кредитный рейтинг заёмщика, кредитный скоринг, CAMPARI, PARTS, Z-счёт Альтмана, методика «6 Си», кредитная история, кредитное бюро, дефолт заёмщика.

2. *Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- принципы кредита и их взаимосвязь с реализацией основных функций кредита;
- виды обеспечения кредита;
- «дерево проблем» кредитной деятельности организации.

3. *Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- деятельность кредитных бюро и каталогов кредитных историй в России (или за рубежом);
- дефолт крупного заёмщика – предприятия или финансовой компании.

### ***Тема 14. Ссудный процент и закономерности его формирования***

1. *Дайте определения новым терминам:*

ссудный процент, норма (ставка) ссудного процента, учётная ставка, эффективная процентная ставка за кредит, простые и сложные проценты, фиксированная и плавающая процентная ставка, процентная политика, границы ссудного процента, процентный спрэд.

2. *Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- средняя ставка кредитного межбанковского рынка, её динамика; процентные ставки Банка России по краткосрочным кредитам и депозитам для банков;

— средняя процентная ставка по ипотечным кредитам в России и в других странах (динамика).

*3. Решите задачу:*

ООО «Апельсин», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 450 тыс. руб. сроком на 3 мес. под 24% годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия зимней обуви – 500 пар, рыночная цена одной пары – не менее 1000 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 750 руб. за одну пару.

Требуется: а) определить достаточность данного вида залога; б) перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары; в) назвать отличия залога от других видов залога имущества.

### ***Тема 15. Основные формы кредита и их значение для социально-экономического прогресса***

*1. Дайте определения новым терминам:*

ипотека, коммерческий кредит, потребительский кредит, ломбардный кредит, факторинг, кредитная линия, кредитная история, кредитные бюро, финансовый лизинг, форфейтинг, овердрафт, инвестиционный налоговый кредит, бюджетная ссуда, кредитная карта, синдицированный (консорциальный) кредит, межбанковский кредит, субординированный кредит.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— система ипотечного жилищного кредитования (бюджетная, коммерческая, смешанная);

— организация синдицированного кредитования (межбанковский кредит);

— организация факторинговой сделки;

— основные формы кредита и основные категории кредиторов.

*3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— жилищная программа – совместный ипотечный проект банка со строительными, страховыми и риэлторскими компаниями (или с муниципалитетами);

— крупный синдицированный кредит – в России или иностранный;

— бюджетные кредиты юридическим лицам, государственные гарантии по кредитам.

#### *4. Решите задачи:*

А. Предприниматель купил вексель на сумму 10 тыс. руб. за 200 дней до его погашения по учётной ставке 6% и продал через 50 дней по ставке 5%. Рассчитать доход, полученный от операции, и её доходность в виде эффективной ставки простых процентов.

Б. Начислите проценты по ссудам, выданным кооперативом «Кредитный Союз» своим пайщикам, если:

1) пайщик Иванов получил ссуду в размере 65 тыс. руб. сроком на 6 месяцев на следующих условиях: проценты начисляются по ставке 16% годовых, основной долг гасится равными частями ежемесячно, проценты также выплачиваются ежемесячно;

2) пайщик Фёдоров получил ссуду в размере 180 тыс. руб. сроком на 2 года на следующих условиях: проценты начисляются по ставке 22% годовых, основной долг гасится равными частями ежеквартально, проценты также выплачиваются ежеквартально.

Найдите фактическую процентную ставку, уплаченную пайщиками кредитного кооператива, и объясните её отклонение от ставки, предусмотренной в договоре. Какая схема погашения ссуды (сразу или частями) выгоднее для заёмщика?

### ***Тема 16. Международный кредит.***

#### ***Россия в системе международных кредитных отношений***

##### *1. Дайте определения новым терминам:*

клубы кредиторов – Парижский, Лондонский, Токийский, процентная ставка LIBOR, секьюритизация долгов, еврооблигации, связанные кредиты, норма обслуживания внешней задолженности, реструктуризация внешнего долга, связанные иностранные кредиты, кредитные транши МВФ.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— состав и структура внешнего долга Российской Федерации;

— механизм реструктуризации внешнего долга (Россия – кредитор и Россия – заёмщик).

3. *Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу: размеры общего внешнего долга России за последние 3 года (рассчитайте в процентах его структуру, выделив главные составляющие, в том числе государственный внешний долг).*

4. *Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— крупные межправительственные займы, предоставляемые Россией странам ближнего (дальнего) зарубежья;

— кредиты, полученные Россией от МВФ, условия их предоставления и погашения.

### ***Тема 17. Кредитный рынок и кредитный механизм***

1. *Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— кредитный рынок (его структура и место в системе финансового рынка);

— финансовые инструменты (их классификация и виды в привязке к сегментам финансового рынка);

— кредитный механизм (элементы и их взаимосвязи).

2. *Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу: состояние кредитного рынка в России и перспективы его развития (выделить сегменты кредитного рынка, указать параметры развития и выявить тенденции).*

### ***Тема 18. Кредитно-банковская система, её структура и роль в экономике***

1. *Дайте определения новым терминам:*

банк, небанковские кредитные организации, ломбард, кредитный союз, кредитный кооператив, иностранный банк, филиал банка, дополнительный офис, банковская группа, банковская система, банковские ассоциации, лиги, синдикаты, холдинги, капитализация банковского сектора.

2. *Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— состав и структура кредитно-банковской системы РФ;



— состав и структура кредитно-банковской системы зарубежной страны;

— факторы внешней и внутренней среды, определяющие банковскую деятельность.

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

— динамика валюты баланса и собственного капитала всего банковского сектора России за последние 5 лет;

— количество зарегистрированных и действующих кредитных организаций в РФ за период с 2000 года по настоящее время; количество выданных и отозванных Банком России лицензий на банковскую деятельность;

— состояние банковского сектора региональной системы (Сибирского федерального округа, Новосибирской области).

*4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— деятельность крупных банковских ассоциаций и союзов в России и за рубежом;

— банковские группы (российские или международные), действующие на территории России или за рубежом;

— государственные банки, банки с государственным участием в капитале (их отличия от частных банков);

— организационная структура и география операций крупного российского или иностранного банка.

### ***Тема 19. Центральный банк, его положение в кредитной системе, полномочия и функции***

*1. Дайте определения новым терминам:*

эмиссионные банки, Федеральная резервная система (США), Европейский Центральный банк, обязательные экономические нормы банков, дисконтная политика Центрального банка, рефинансирование коммерческих банков, независимость Центрального банка, Национальный банковский совет.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— структурные подразделения Банка России (департаменты, управления, территориальные учреждения, РКЦ и др.), их полномочия и функции;

— состав и полномочия Национального банковского совета в РФ;  
— организация банковского надзора в Российской Федерации (органы и их функции).

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

— структура и динамика баланса Центрального банка РФ: особенности, деятельность Центрального банка на финансовых рынках (кредитном, валютном, фондовом, золотом);

— положение Банка России в национальной платёжной системе, его удельный вес в валовых расчётах; механизм осуществления платежей через Центральный банк.

*4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— статус и организационная структура единого Европейского Центрального банка (подтвердите ответ цифрами и фактами);

— статус и организационная структура Федеральной резервной системы США (подтвердите ответ цифрами и фактами, приведите баланс ФРС за 2007 или 2008 (последний) год).

## ***Тема 20. Система банковского регулирования и надзора***

*1. Дайте определения новым терминам:*

дистанционный и инспекционный банковский надзор, виды инспекционных проверок коммерческих банков, экономические и административные методы регулирования банковской деятельности, стресс-тестирование банковского сектора, финансовый мониторинг в банковском секторе, финансовая отчётность кредитной организации и её формы, банковский аудит, обязательные экономические нормативы, достаточность капитала коммерческого банка.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— организация банковского надзора в РФ (органы и их функции);

— документы Базельского комитета по банковскому надзору за 1997–2008 гг. (их цель и логика).

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

— выполнение коммерческими банками обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;

— ликвидация кредитных организаций по решению Банка России за период 1999–2009 гг.

## ***Тема 21. Экономическая сущность и организация деятельности коммерческого банка***

### *1. Дайте определения новым терминам:*

миссия банка, бизнес-план банка, экономическая политика банка, социальная политика банка, финансовая политика банка, принципы корпоративного управления в банке, кодекс корпоративного поведения банка, ревизионный комитет банка, бэк-офис и фронт-офис, органы управления банком, дополнительный офис банка, информационная инфраструктура банка, генеральная лицензия банка, система внутреннего контроля в банке, внутренний аудит в банке, модели организационных структур банка (линейно-функциональная, дивизиональная, децентрализованная), банковский менеджмент, наблюдательный совет банка.

### *2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— организационная структура коммерческого банка (выделить уровень управления и уровень функциональных подразделений и служб, внешние подразделения);

— корпоративное управление банком (его составляющие и современные требования к нему);

— организация и функции системы внутреннего контроля в банке;

— организация и принципы внутреннего аудита в банке;

— система показателей для оценки банковского менеджмента.

### *3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— кодекс корпоративного поведения коммерческого банка;

— миссия кредитной организации и обоснование её специализации на финансовом рынке;

— структура филиалов и подразделений крупного коммерческого банка с описанием системы управления.

## *Тема 22. Ресурсы коммерческого банка и оценка его капитальной базы*

### *1. Дайте определения новым терминам:*

собственный капитал банка, основной и дополнительный капитал, эмиссионный доход, субординированный кредит, резервный капитал (фонд) банка, экономические фонды банка, нормативы достаточности собственного капитала банка, банковские депозиты и вклады, депозитный и сберегательный сертификаты банка, распределение прибыли банка, дивидендная политика банка.

### *2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- состав и структура собственного капитала коммерческого банка (во взаимосвязи с его функциями);
- состав и структура привлечённых средств коммерческого банка;
- система страхования банковских вкладов в РФ;
- классификация финансовых инструментов, используемых для привлечения средств в деловой оборот коммерческого банка.

### *3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- уровень достаточности собственного капитала коммерческих банков в банковском секторе Российской Федерации, его динамика за последние 5–7 лет;
- объёмы и структура привлечённых средств в банковском секторе Российской Федерации, его динамика за последние 5–7 лет;
- объёмы и темпы роста чистой прибыли коммерческих банков России – начиная с 2004 года.

### *4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- состав учредителей и капитал крупного коммерческого банка;
- коммерческие банки, акции которых высоко котируются на рынке ценных бумаг (по публикациям в СМИ, информации торговых и биржевых систем);
- сравнение по структуре ресурсов банков: крупного зарубежного банка, работающего в России, и российского банка; государственного банка и частного банка.

## ***Тема 23. Операции и финансовые услуги коммерческого банка***

### *1. Дайте определения новым терминам:*

финансовая услуга, финансовый инструмент, активные и пассивные операции банка, комиссионные операции банка, расчётно-кассовое обслуживание клиентов, инкассовые услуги банка, банковские счета клиентов (текущие, расчётные, валютные, депозитные), депозитный и сберегательный сертификаты, трастовые услуги банка, Интернет-банкинг, банковский продукт, банковский маркетинг, система «Клиент–Банк», «зарплатный проект» банка, банк-эмитент и банк-эквайер, «карточный бизнес» банка, валютные и фондовые операции банка.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- классификационная блок-схема современных видов банковских продуктов и их пользователей;
- система страхования банковских вкладов в РФ, других странах;
- организация системы удалённого доступа к банковским счетам «Клиент-Банк».

### *3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- число эмитированных российскими банками пластиковых карт и число держателей карт (динамика за последние 5 лет);
- количество российских банков, оказывающих услуги клиентам в иностранной валюте; суммы на валютных счетах (суммы вкладов).

*4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- крупный российский или иностранный банк – активный участник рынка пластиковых карт (охарактеризуйте операции с банковскими картами, опишите современные технологии обслуживания клиентов – держателей карт);
- тарифные ставки коммерческих банков Новосибирской области (сравните тарифы региональных банков с тарифами ведущих российских банков, иностранных банков);
- на примере Внешторгбанка РФ или другого крупного банка, имеющего генеральную лицензию, опишите весь спектр операций и услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью ком-

мерческого банка (подтвердите ответ фактами и цифрами, рекламными материалами банка).

*5. Решите задачи:*

А. Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 600 тыс. руб. сроком на 91 день по фиксированной процентной ставке 18% годовых с ежемесячным начислением процентов. Проценты не капитализируются. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам на срок свыше 90 дней составляет 5%. Определите общую сумму процентов, которую банк выплатит по депозитному договору. Рассчитайте реальную процентную ставку по депозитному договору – цену ресурса банка.

Б. Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 20 дней. Номинал векселя равен 5 млн руб., учётная ставка – 12%. Рассчитайте сумму дисконта. Определите, какую сумму банк заплатит по векселю.

***Тема 24. Виды, методы и техника банковского кредитования***

*1. Дайте определения новым терминам и понятиям:*

кредитный комитет банка, кредитный договор, кредитование по открытому счёту, кредитная линия, кредитный рейтинг заёмщика, скоринг, кредитная история, кредитное досье клиента, кредитная дисциплина, кредитный мониторинг, кредитоспособность и платёжеспособность, портфель однородных ссуд, связанное кредитование, концентрация кредитного риска, проектное финансирование, качество кредитного портфеля, резервы на возможные потери по ссудам.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— состав документов, необходимых для подписания кредитного договора банка с предприятием (организацией); кредитное досье заёмщика банка;

— система показателей для оценки кредитоспособности заёмщика коммерческого банка;

— этапы кредитного процесса в коммерческом банке (во взаимосвязи с основными принципами кредитования);

— организация кредитной работы в коммерческом банке (подразделения и службы, функции и ответственность участников);

— система кредитных рисков и методов их снижения в банке.

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

— совокупный кредитный портфель действующих коммерческих банков России и его динамика (дайте оценку его качества);

— уровень и динамика кредитного риска в банковском секторе России (подтвердите ответ фактами и цифрами, дайте им объяснение).

*4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

— на примере деятельности филиала (отделения) Сбербанка России охарактеризуйте требования, предъявляемые к гражданину при выдаче ему ссуды, перечислите условия предоставления и погашения ссуды;

— кредитный договор коммерческого банка с предприятием;

— кредитная деятельность крупного банка (виды продуктов, масштабы и география операций, кредитный портфель).

*5. Решите задачи:*

А. Номинальная цена векселя – 400 тыс. руб. Банк покупает его, выплачивая 384 тыс. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Рассчитайте учётный процент и учётную ставку по вексельному кредиту.

Б. Предприниматель Семёнов взял в банке 100000 руб. на 3 года под 20% годовых на условиях ежегодной выплаты только процентов. Рассчитать, какую сумму Семёнов должен ежегодно (в конце года) откладывать на депозитный счёт, чтобы к концу срока кредитования накопить сумму для выплаты основного долга, если банк предлагает депозитную ставку 12% годовых?

### ***Тема 25. Бухгалтерский баланс банка, его значение, структура и методы анализа***

*1. Дайте определения новым терминам:*

консолидированный баланс, синтетические и аналитические счета бухгалтерского учёта в банке, МСФО, транспарентность банка, счета депо, счета доверительного управления, счета срочных сделок, счета внебалансового учёта, валюта баланса, активы-нетто, активы, взвешенные с учётом риска, высоколиквидные активы банка, ликвидность (мгновенная, текущая, долгосрочная, общая), рабо-

тающие активы, банковская маржа (процентная, достаточная), рентабельность активов и капитала банка.

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

— состав финансовой отчётности кредитной организации (по МСФО);

— состав публикуемой отчётности коммерческого банка (показать информативность и значение каждой формы);

— виды и методы анализа бухгалтерского баланса банка;

— организация аналитической работы в коммерческом банке;

— финансовые коэффициенты, используемые при анализе баланса банка (сгруппировать по задачам и направлениям анализа).

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

— объём и структура сводного баланса всего банковского сектора России (банковского сектора вашего региона, 100 или 30 крупнейших банков РФ);

— эффективность банковских операций в РФ и за рубежом (размер и динамика прибыли в банковском секторе, показатели рентабельности капитала и активов; структура доходов и расходов коммерческих банков в России).

*4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

публикуемая финансовая отчётность коммерческого банка (банковской группы) – российского или иностранного (дайте примерную оценку структуры его активов и пассивов; поясните, насколько этот банк является типичным для региона, каков уровень достаточности его капитала, ликвидности, резервов).

## ***Тема 26. Политика управления активами и пассивами банка***

*1. Дайте определения новым терминам:*

процентные и непроцентные доходы и расходы банка, операционные доходы, комиссионные доходы, процентный спрэд, процентная маржа банка, достаточная маржа банка, работающие активы, высоколиквидные активы, неликвидные активы, рентабельность активов банка, рентабельность собственного капитала банка.



2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- цели и задачи политики управления активами и пассивами коммерческого банка;
- методы реализации экономической политики коммерческого банка (во взаимосвязи с целями);
- формирование прибыли коммерческого банка (доходы и расходы, финансовый результат);
- распределение прибыли коммерческого банка (во взаимосвязи со стратегией и тактикой управления активами и пассивами).

3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:

- финансовый результат банковского сектора РФ за последние 2–3 года.
- рентабельность активов и капитала российских (и зарубежных) банков (сравнить с рентабельностью других секторов экономики).

4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

используя публикуемую отчётность крупного коммерческого банка, провести анализ структуры его активов и пассивов, рентабельности капитала и активов (сделать выводы).

## ***Тема 27. Риск-менеджмент в коммерческом банке***

1. Дайте определения новым терминам:

типичные банковские риски (кредитный, ликвидности, операционный, репутационный, стратегический, правовой), портфельный риск, рыночный риск и его составляющие (валютный, процентный, фондовый), риск-менеджмент в банке, модель «VaR», диверсификация, хеджирование, поглощение рисков, нормативы, лимиты открытых позиций, оценка риска, финансовый мониторинг в кредитных организациях, стресс-тестирование банка.

2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- классификация рисков банковской деятельности (связать с видом операций банка и факторами рисков);
- структура рыночного риска банковской деятельности (с формулами для расчёта);
- организация риск-менеджмента в коммерческом банке;

— система финансового мониторинга в кредитной организации (по ФЗ № 115–ФЗ).

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- структура и динамика рыночного риска в РФ за последние 5 лет;
- размер кредитного риска и его влияние на результаты банковской деятельности – на примере банковского сектора или банковской группы (отдельного банка).

### ***Тема 28. Финансовая устойчивость, банкротство и финансовое оздоровление банка***

*1. Дайте определения новым терминам и понятиям:*

финансовая устойчивость банка, рейтинговая система CAMELS, проблемные кредитные организации, АРКО, несостоятельность кредитной организации, банкротство банка, конкурсное производство, конкурсная масса, комитет кредиторов, ликвидационный баланс банка, план финансового оздоровления банка, меры по финансовому оздоровлению банка (рекапитализация, реструктуризация, реорганизация).

*2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:*

- система критериев и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка;
- этапы процедуры банкротства и ликвидации банка (указать на каждом этапе основных участников и роль Центрального банка);
- система мер по финансовому оздоровлению коммерческого банка.

*3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросам:*

- количество банкротств и ликвидаций кредитных организаций в РФ с начала реформы банковской системы (с 1993 г.);
- современные данные (за несколько последних лет) о численности кредитных организаций, находящихся под управлением и наблюдением органов банковского надзора.

*4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:*

- управление проблемными коммерческими банками государственной корпорацией АРКО (1999–2004 гг.);

- управление при банкротстве банка Агентством по страхованию вкладов (начиная с 2005 г.);
- банкротство крупного зарубежного или российского банка за последние 10 лет;
- финансовое оздоровление российского или зарубежного банка.

## **6. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ**

### *Раздел 1. Деньги и денежное обращение*

1. Электронные и виртуальные деньги, их распространение и обращение в России и за рубежом.
2. Индикаторы денежного рынка, факторы спроса и предложения денежной массы.
3. Современные концепции управления денежной массой.
4. Инфляционные процессы в российской экономике 1990 – начала 2000-х годов. Антиинфляционные меры Правительства РФ и Банка России.
5. Денежные реформы в России в XX столетии: направленность и результаты.
6. Сущность и формы электронных расчётов, их преимущества и недостатки.
7. Вексель и развитие вексельного обращения в России.

### *Раздел 2. Национальная денежная система*

8. Критерии качества денежной системы и оценка уровня её соответствия потребностям экономики.
9. Платёжная система России: принципы организации и направления совершенствования.
10. Международные электронные платёжные системы: организация и эффективность.
11. Развитие рынка пластиковых карт: зарубежный и отечественный опыт.
12. Основные цели и инструменты денежно-кредитной политики государства.
13. Денежно-кредитная политика государств Евросоюза, её цели и механизм разработки.

14. Денежная система России: история и современность.

*Раздел 3. Валютные отношения и валютная система*

15. Валютный рынок: сущность, участники, механизм функционирования.

16. Система торгов на международном рынке FOREX.

17. Валютная политика государства, проблемы её реализации в современных условиях.

18. Значение Платёжного баланса страны для международного сотрудничества, методы его регулирования.

19. Золотовалютные резервы России.

20. Мировая валютная система: эволюция, современное состояние и перспективы развития.

21. Единая европейская валюта: механизм функционирования и проблемы внедрения.

22. Международный валютный фонд: цели и принципы деятельности, исторические этапы развития.

23. Валютная либерализация в Российской Федерации: сущность и необходимость.

*Раздел 4. Кредит, его виды, функции и законы*

24. Виды обеспечения кредита и требования кредитора к обеспечению.

25. Кредитные бюро, их роль в развитии кредитно-финансовых отношений.

26. Процентная политика коммерческих банков в современных условиях.

27. Государственный кредит и государственный долг: сущность и значение для экономики.

28. Потребительский кредит: сущность, принципы, значение.

29. Коммерческий кредит, его роль в ускорении товарооборота.

30. Бюджетное кредитование: принципы, формы, регулирование.

31. Участие Российской Федерации в международных кредитных отношениях.

32. Лондонский клуб кредиторов: история и современность.

33. Парижский клуб кредиторов, его деятельность и мировая роль.

## *Раздел 5. Кредитно-банковская система*

34. Кредитный рынок: участники, сегменты, регулирование.
35. Конкуренция на рынке банковских услуг: формы и значение.
36. Современное состояние и тенденции развития кредитно-банковской системы России.
37. Межбанковские объединения: виды, функции и значение.
38. Международные банковские конгрессы в Санкт-Петербурге: тематика и значение.
39. Статус и функции Центрального банка Российской Федерации, актуальные проблемы его развития.
40. Международный рейтинг независимости центральных банков.
41. Федеральная резервная система (Центральный банк США).
42. Европейский Центральный банк, его функции и перспективы развития.
43. Формы банковского надзора и оценка их эффективности: российская и зарубежная практика.
44. Принципы и формы регулирования деятельности кредитных организаций Банком России.
45. Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России для коммерческих банков.
46. Финансовая отчётность кредитных организаций: формы, их содержание и порядок представления в Центральный банк.

## *Раздел 6. Банковские операции и управление коммерческим банком*

47. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка.
48. Кодекс корпоративного поведения и управление персоналом в коммерческом банке.
49. Система внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке.
50. Бизнес-план и миссия кредитной организации.
51. Банковский менеджмент как система управления финансами коммерческого банка.
52. Капитал (собственные средства) коммерческого банка.
53. Система страхования банковских вкладов граждан в России и за рубежом.
54. Современный уровень предоставления банковских услуг: развитие технологий и форм обслуживания.
55. Корреспондентские отношения коммерческих банков.

56. Виды и особенности валютных операций коммерческого банка.
57. Управление портфелем ценных бумаг в коммерческом банке.
58. Зарплатные проекты коммерческих банков.
59. Интернет-бэнкинг в России и за рубежом.
60. Современные технологии банковского маркетинга.
61. Рейтинги и рэнкинги коммерческих банков, принципы их составления и значение для рынка банковских услуг.
62. Кредитный договор и организация кредитной сделки в коммерческом банке.
63. Развитие проектного финансирования коммерческими банками в России и за рубежом.
64. Традиционные и новейшие методы банковского кредитования, финансовые инструменты кредита.
65. Процентная политика коммерческого банка.
66. Формирование и распределение прибыли в коммерческом банке.
67. Оценка качества активов и пассивов коммерческого банка.
68. Риски банковской деятельности: методология учёта, оценки размера и классификации.
69. Управление финансовыми рисками современного банка.
70. Понятие и критерии финансовой устойчивости банков, принятые в России и за рубежом.
71. Международная система оценки банков CAMELS.
72. Теория и практика финансового оздоровления коммерческого банка.

## **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **Основная литература**

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: КНОРУС, 2006.
3. Организация деятельности Центрального банка: Учебник / Под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КНОРУС, 2006.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под. ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2006.

## Нормативные документы

5. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая (гл. 42–46) – от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 18.12.2006 № 231-ФЗ).
6. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 27.07.2006 № 140-ФЗ).
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 12.06.2006).
8. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. от 26.07.2006).
9. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (в ред. от 18.12.2006).
10. О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года: Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ.
11. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ.
12. О кредитных потребительских кооперативах граждан: Федеральный закон от 07.08.2001 № 117-ФЗ (в ред. от 03.11.2006).
13. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (с измен. и доп.).
14. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в ред. от 27.07.2006 № 150-ФЗ).
15. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 27.07.2006).
16. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (с измен. и доп.).
17. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 № 110-И (в ред. от 20.03.2006)/
18. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.2006 № 28-И.
19. Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации от 11 января 2000 г. (с измен. и доп.).
20. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П (в ред. от 11.06.2004).

21. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 № 14-П (в ред. от 31.10.2002).
22. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09.10.2002 № 199-П (в ред. 01.06.2004).
23. Положение ЦБ РФ «О порядке составления головной кредитной организацией банковской / консолидированной группы консолидированной отчётности» от 05.01.2004 № 246-П.
24. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П.
25. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П (в ред. от 30.11.2004).
26. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П (в ред. от 20.03.2006).
27. Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29.03.2004 № 255-П (с измен. и доп.).
28. Положение ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» от 24.12.2004 № 266-П.
29. Положение ЦБ РФ «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.12.2007 № 313-П.
30. Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях // Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П.
31. Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 № 70-Т.
32. Письмо ЦБ РФ О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» от 13.05.2002 № 59-Т.
33. Указание Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточности для участия в систе-



- ме страхования вкладов» от 16.01.2004 № 1379-У (в ред. от 10.03.2006).
34. Указание Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008 № 2005-У.
  35. Указание ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк РФ» от 16.01.2004 № 1376-У (в ред. от 25.05.2005).
  36. Указание ЦБ РФ «О бизнес-планах кредитных организаций» от 05.07.2002 № 1176-У.
  37. Годовой отчёт Банка России за 2008 (*прошедший*) год / [электронная версия – <http://www.cbr.ru>.]
  38. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 (2007, 2006) году / [электронная версия – <http://www.cbr.ru>.]
  39. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 (*предстоящий*) год: Информационное сообщение Банка России / [WEB-сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.]
  40. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года: Совместное заявление Банка России и Минфина РФ / [WEB-сайт Банка России – <http://www.cbr.ru>.]

#### **Дополнительная литература**

41. Банковское дело: современная система кредитования / Под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007.
42. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Аудит банков. – М.: Финансы и статистика, 2005.
43. Владиславлев Д.Н. Энциклопедия банковского маркетинга. – М.: Ось-89, 2005.
44. Вулфер Ч.Д. Энциклопедия банковского дела и финансов. – М.: Корпорация «Фёдоров», 2003.
45. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заёмщика. – М.: КноРус, 2005.
46. Красавина Л.Н. Проблемы управления банковским корпоративным риском: Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. – М.: Финансы и статистика, 2005.

47. Лаптырев Д.А. Система управления финансовыми ресурсами банка: процессы, задачи, модели, методы. – М.: БДЦ-Пресс, 2005.
48. Ляховский В.С. Справочник кредитного работника коммерческого банка. – М.: Гелиос: АРВ, 2003.
49. Максютлов А.А. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие. – М.: Альфа-Пресс, 2005.
50. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2005.
51. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2005.
52. Травкин С.В. Банковское право: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2005.
53. Финансы и кредит: Учебное пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт-Издат, 2006.
54. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. / Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.

### **Периодические издания**

Журналы: Деньги и кредит, Банковское дело, Банковские технологии, Мировая экономика и международные отношения, Статистическое обозрение, Экономист, Российский экономический журнал, Рынок ценных бумаг, Финансы, Финансы и кредит.

Бюллетень банковской статистики (*Статистические материалы по банковской системе России*) – М.: Центральный Банк РФ (издается ежемесячно с июня 1993 г.) / [электронная версия – <http://www.cbr.ru//bulleten>.]

Газеты: Российская газета, Финансовая газета, Финансовая Россия, Экономика и жизнь, Эпиграф, Коммерсантъ.

## Ставка рефинансирования Центрального банка России

Период действия	%	Нормативный документ
5 июня 2009 г. –	11,5	Указание ЦБ РФ от 04.06.2009 № 2247-У
14 мая 2009 г. – 4 июня 2009 г.	12,0	Указание ЦБ РФ от 13.05.2009 № 2230-У
24 апреля 2009 г. – 13 мая 2009 г.	12,5	Указание ЦБ РФ от 23.04.2009 № 2222-У
1 декабря 2008 г. – 23 апреля 2009 г.	13,0	Указание ЦБ РФ от 28.11.2008 № 2022-У
12 ноября 2008 г. – 30 ноября 2008 г.	12,0	Указание ЦБ РФ от 11.11.2008 № 2022-У
14 июля 2008 г. – 11 ноября 2008 г.	11,0	Указание ЦБ РФ от 11.07.2008 № 2022-У
10 июня 2008 г. – 13 июля 2008 г.	10,75	Указание ЦБ РФ от 09.06.2008 № 2022-У
29 апреля 2008 г. – 9 июня 2008 г.	10,5	Указание ЦБ РФ от 28.04.2008 № 1997-У
4 февраля 2008 г. – 28 апреля 2008 г.	10,25	Указание ЦБ РФ от 01.02.2008 № 1975-У
19 июня 2007 г. – 3 февраля 2008 г.	10,0	Телеграмма ЦБ РФ от 18.06.2007 №1839-У
29 января 2007 г. – 18 июня 2007 г.	10,5	Телеграмма ЦБ РФ от 26.01.2007 №1788-У
23 октября 2006 г. – 28 января 2007 г.	11	Телеграмма ЦБ РФ от 20.10.2006 №1734-У
26 июня 2006 г. – 22 октября 2006 г.	11,5	Телеграмма ЦБ РФ от 23.06.2006 №1696-У
26 декабря 2005 г. – 25 июня 2006 г.	12	Телеграмма ЦБ РФ от 23.12.2005 №1643-У
15 июня 2004 г. – 25 декабря 2005 г.	13	Телеграмма ЦБ РФ от 11.06.2004 №1443-У
15 января 2004 г. – 14 июня 2004 г.	14	Телеграмма ЦБ РФ от 14.01.2004 №1372-У
21 июня 2003 г. – 14 января 2004 г.	16	Телеграмма ЦБ РФ от 20.06.2003 №1296-У
17 февраля 2003 г. – 20 июня 2003 г.	18	Телеграмма ЦБ РФ от 14.02.2003 №1250-У
7 августа 2002 г. – 16 февраля 2003 г.	21	Телеграмма ЦБ РФ от 06.08.2002 №1185-У
9 апреля 2002 г. – 6 августа 2002 г.	23	Телеграмма ЦБ РФ от 08.04.2002 №1133-У
4 ноября 2000 г. – 8 апреля 2002 г.	25	Телеграмма ЦБ РФ от 03.11.2000 №855-У
10 июля 2000 г. – 3 ноября 2000 г.	28	Телеграмма ЦБ РФ от 07.07.2000 №818-У
21 марта 2000 г. – 9 июля 2000 г.	33	Телеграмма ЦБ РФ от 20.03.2000 №757-У
7 марта 2000 г. – 20 марта 2000 г.	38	Телеграмма ЦБ РФ от 06.03.2000 №753-У
24 января 2000 г. – 6 марта 2000 г.	45	Телеграмма ЦБ РФ от 21.01.2000 №734-У
10 июня 1999 г. – 23 января 2000 г.	55	Телеграмма ЦБ РФ от 09.06.99 № 574-У
24 июля 1998 г. – 9 июня 1999 г.	60	Телеграмма ЦБ РФ от 24.07.98 № 298-У
29 июня 1998 г. – 23 июля 1998 г.	80	Телеграмма ЦБ РФ от 26.06.98 № 268-У
5 июня 1998 г. – 28 июня 1998 г.	60	Телеграмма ЦБ РФ от 04.06.98 № 252-У
27 мая 1998 г. – 4 июня 1998 г.	150	Телеграмма ЦБ РФ от 27.05.98 № 241-У
19 мая 1998 г. – 26 мая 1998 г.	50	Телеграмма ЦБ РФ от 18.05.98 № 234-У
16 марта 1998 г. – 18 мая 1998 г.	30	Телеграмма ЦБ РФ от 13.03.98 № 185-У
2 марта 1998 г. – 15 марта 1998 г.	36	Телеграмма ЦБ РФ от 27.02.98 № 181-У
17 февраля 1998 г. – 1 марта 1998 г.	39	Телеграмма ЦБ РФ от 16.02.98 № 170-У
2 февраля 1998 г. – 16 февраля 1998 г.	42	Телеграмма ЦБ РФ от 30.01.98 № 154-У

11 ноября 1997 г. – 1 февраля 1998 г.	28 Телеграмма ЦБ РФ от 10.11.97 № 13-У
6 октября 1997 г. – 10 ноября 1997 г.	21 Телеграмма ЦБ РФ от 01.10.97 № 83-97
16 июня 1997 г. – 5 октября 1997 г.	24 Телеграмма ЦБ РФ от 13.06.97 № 55-97
28 апреля 1997 г. – 15 июня 1997 г.	36 Телеграмма ЦБ РФ от 24.04.97 № 38-97
10 февраля 1997 г. – 27 апреля 1997 г.	42 Телеграмма ЦБ РФ от 07.02.97 № 9-97
2 декабря 1996 г. – 9 февраля 1997 г.	48 Телеграмма ЦБ РФ от 29.11.96 № 142-96
21 октября 1996 г. – 1 декабря 1996 г.	60 Телеграмма ЦБ РФ от 18.10.96 № 129-96
19 августа 1996 г. – 20 октября 1996 г.	80 Телеграмма ЦБ РФ от 16.08.96 № 109-96
24 июля 1996 г. – 18 августа 1996 г.	110 Телеграмма ЦБ РФ от 23.07.96 № 107-96
10 февраля 1996 г. – 23 июля 1996 г.	120 Телеграмма ЦБ РФ от 09.02.96 № 18-96
1 декабря 1995 г. – 9 февраля 1996 г.	160 Телеграмма ЦБ РФ от 29.11.95 № 131-95
24 октября 1995 г. – 30 ноября 1995 г.	170 Телеграмма ЦБ РФ от 23.10.95 № 111-95
19 июня 1995 г. – 23 октября 1995 г.	180 Телеграмма ЦБ РФ от 16.06.95 № 75-95
16 мая 1995 г. – 18 июня 1995 г.	195 Телеграмма ЦБ РФ от 15.05.95 № 64-95
6 января 1995 г. – 15 мая 1995 г.	200 Телеграмма ЦБ РФ от 05.01.95 № 3-95
17 ноября 1994 г. – 5 января 1995 г.	180 Телеграмма ЦБ РФ от 16.11.94 № 199-94
12 октября 1994 г. – 16 ноября 1994 г.	170 Телеграмма ЦБ РФ от 11.10.94 № 192-94
23 августа 1994 г. – 11 октября 1994 г.	130 Телеграмма ЦБ РФ от 22.08.94 № 165-94
1 августа 1994 г. – 22 августа 1994 г.	150 Телеграмма ЦБ РФ от 29.07.94 № 156-94
30 июня 1994 г. – 31 июля 1994 г.	155 Телеграмма ЦБ РФ от 29.06.94 № 144-94
22 июня 1994 г. – 29 июня 1994 г.	170 Телеграмма ЦБ РФ от 21.06.94 № 137-94
2 июня 1994 г. – 21 июня 1994 г.	185 Телеграмма ЦБ РФ от 01.06.94 № 128-94
17 мая 1994 г. – 1 июня 1994 г.	200 Телеграмма ЦБ РФ от 16.05.94 № 121-94
29 апреля 1994 г. – 16 мая 1994 г.	205 Телеграмма ЦБ РФ от 28.04.94 № 115-94
15 октября 1993 г. – 28 апреля 1994 г.	210 Телеграмма ЦБ РФ от 14.10.93 № 213-93
23 сентября 1993 г. – 14 октября 1993 г.	180 Телеграмма ЦБ РФ от 22.09.93 № 200-93
15 июля 1993 г. – 22 сентября 1993 г.	170 Телеграмма ЦБ РФ от 14.07.93 № 123-93
29 июня 1993 г. – 14 июля 1993 г.	140 Телеграмма ЦБ РФ от 28.06.93 № 111-93
22 июня 1993 г. – 28 июня 1993 г.	120 Телеграмма ЦБ РФ от 21.06.93 № 106-93
2 июня 1993 г. – 21 июня 1993 г.	110 Телеграмма ЦБ РФ от 01.06.93 № 91-93
30 марта 1993 г. – 1 июня 1993 г.	100 Телеграмма ЦБ РФ от 29.03.93 № 52-93
23 мая 1992 г. – 29 марта 1993 г.	80 Телеграмма ЦБ РФ от 22.05.92 № 01-156
10 апреля 1992 г. – 22 мая 1992 г.	50 Телеграмма ЦБ РФ от 10.04.92 № 84-92
1 января 1992 г. – 9 апреля 1992 г.	20 Телеграмма ЦБ РФ от 29.12.91 № 216-91

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**  
**Годовой баланс по состоянию на 1 января 2009 года**  
*(в миллионах рублей)*

<b>Активы</b>	<b>2008 год</b>	<b>2007 год</b>
<b>1. Драгоценные металлы</b>	<b>450 332</b>	<b>346 523</b>
<b>2. Средства, размещённые у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов</b>	<b>12 091 074</b>	<b>11 511 619</b>
<b>3. Кредиты и депозиты</b>	<b>3 871 335</b>	<b>52 282</b>
<b>4. Ценные бумаги, из них:</b>	<b>441 019</b>	<b>426 775</b>
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	353 205	341 405
<b>5. Прочие активы, из них:</b>	<b>109 954</b>	<b>96 918</b>
5.1. Основные средства	64 656	62 617
5.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль	187	113
<b>Всего активов</b>	<b>16 963 714</b>	<b>12 434 117</b>
<b>Пассивы</b>	<b>2008 год</b>	<b>2007 год</b>
<b>1. Наличные деньги в обращении</b>	<b>4 378 238</b>	<b>4 124 302</b>
<b>2. Средства на счетах в Банке России, из них:</b>	<b>10 237 559</b>	<b>7 608 963</b>
2.1. Правительства Российской Федерации	7 093 937	5 119 493
2.2. Кредитных организаций-резидентов	2 010 099	1 298 842
<b>3. Средства в расчётах</b>	<b>16 119</b>	<b>20 847</b>
<b>4. Выпущенные ценные бумаги</b>	<b>12 493</b>	<b>100 377</b>
<b>5. Прочие пассивы</b>	<b>319 165</b>	<b>93 012</b>
<b>6. Капитал, в том числе:</b>	<b>1 902 352</b>	<b>462 051</b>
6.1. Уставный капитал	3 000	3 000
6.2. Резервы и фонды	1 899 352	459 051
<b>7. Прибыль отчётного года</b>	<b>97 788</b>	<b>24 565</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>16 963 714</b>	<b>12 434 117</b>

*Председатель Банка России*  
*Главный бухгалтер Банка России*

*С.М. Игнатьев*  
*Л.И. Гуденко*

13 мая 2009 года, Москва.

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**  
**Счёт прибылей и убытков**  
*(в миллионах рублей)*

Показатель	за 2008 год	за 2007 год
<b>Доходы</b>		
Процентные доходы	620 344	392 530
Доходы от операций с ценными бумагами	129 716	96 602
Доходы от операций с драгоценными металлами	4	2
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	6 733	4 653
Прочие доходы	7 624	3 259
<b>Итого доходов</b>	<b>764 421</b>	<b>497 046</b>
<b>Расходы</b>		
Процентные расходы	289 457	187 824
Расходы по операциям с ценными бумагами	37 147	16 660
Расходы по организации наличного денежного обращения	13 985	13 579
Расходы по операциям с драгоценными металлами	129	131
Чистые расходы по формированию провизий	75 906	2 570
Расходы по отрицательной переоценке иностранной валюты	-	165 740
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	98 048	-
Прочие операционные расходы	95 728	41 157
Расходы на содержание служащих Банка России	95 728	41 157
<b>Итого расходов</b>	<b>666 633</b>	<b>472 481</b>
<b>Финансовый результат деятельности: прибыль</b>	<b>97 788</b>	<b>24 565</b>

## Публикуемая финансовая отчётность коммерческого банка

### Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк (Австрия)

Бухгалтерский баланс на 1 января 2008 года

Адрес: 129090 г. Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименования статей бухгалтерского баланса	Данные на 01.01.2008	Данные на 01.01.2007
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	10 388 376	9 012 312
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 976 372	9 009 940
2.1	Обязательные резервы	6 212 658	4 349 961
3	Средства в кредитных организациях	17 751 791	1 634 160
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	33 712 131	21 828 325
5	Чистая ссудная задолженность	310 988 645	225 615 316
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 062 406	1 592 141
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 753 627	11 027 455
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 826 210	6 127 632
9	Требования по получению процентов	1 518 248	203 986
10	Прочие активы	6 594 830	3 784 110
<b>11</b>	<b>Всего активов</b>	<b>418 572 636</b>	<b>289 835 377</b>
<b>II. Пассивы</b>			
12	Кредиты Центрального банка РФ	0	0
13	Средства кредитных организаций	170 075 831	100 363 830
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	203 537 451	157 467 244
14.1	Вклады физических лиц	99 624 580	67 910 597
15	Выпущенные долговые обязательства	55 789	3 283 234
16	Обязательства по уплате процентов	1 013 466	1 046 895
17	Прочие обязательства	1 907 083	3 971 322
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и по операциям с резидентами оффшорных зон	899 766	860 550
<b>19</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>377 489 386</b>	<b>266 993 075</b>

## Продолжение прил. 4

№ п/п	Наименования статей бухгалтерского баланса	Данные на 01.01.2008	Данные на 01.01.2007
<b>III. Источники собственных средств</b>			
20	Средства акционеров (участников)	21 828 968	10 512 578
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	21 828 968	10 512 578
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	620 951	185 565
23	Переоценка основных средств	1 984 020	1 984 020
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 165 002	1 960 770
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	10 957 308	7 741 416
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	6 857 005	4 379 493
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>41 083 250</b>	<b>22 842 302</b>
28	<b>Всего пассивов</b>	<b>418 572 636</b>	<b>289 835 377</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	266 135 062	139 179 437
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	17 994 590	11 166 234
<b>V. Счета доверительного управления</b>			
<b>Активные счета</b>			
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	1 109 947	0
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчёты по доверительному управлению	1 524	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	409	0



№ п/п	Наименования статей бухгалтерского баланса	Данные на 01.01.2008	Данные на 01.01.2007
8	Текущие счета	48 897	6
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	159	0
<b>Пассивные счета</b>			
11	Капитал в управлении	1 044 585	4
12	Расчёты по доверительному управлению	0	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	116 351	2

*Председатель правления:*

*Й. Йонах*

*Главный бухгалтер:*

*И.С. Дроздова*

## Публикуемая финансовая отчётность коммерческого банка

**Отчёт о прибылях и убытках за 2007 год (Райффайзенбанк, Австрия)**  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименования статей	Данные за 2007 год	Данные за 2006 год
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от</b>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 592 907	2 441 398
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	25 012 896	15 017 377
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3 212 071	1 548 771
5	Других источников	113 692	82 655
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	30 931 566	19 090 201
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы</b>			
7	По привлечённым средствам кредитных организаций	7 484 998	3 955 857
8	По привлечённым средствам клиентов (некредитных организаций)	6 367 788	4 341 040
9	По выпущенным долговым обязательствам	186 293	512 584
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	14 039 079	8 809 481
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	16 892 487	10 280 720
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	- 495 151	- 98 834
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 714 745	2 071 940
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	- 42	1 159
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 337 485	124 162
16	Комиссионные доходы	8 414 638	5 872 991
17	Комиссионные расходы	1 061 411	986 265
18	Чистые доходы от разовых операций	299 275	58 617
19	Прочие чистые операционные доходы	- 818 870	- 369 438
20	Административно-управленческие расходы	10 880 777	7 716 401
21	Резервы на возможные потери	- 7 109 432	- 2 631 230
22	Прибыль до налогообложения	9 292 947	6 607 421
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 435 942	2 227 928
<b>24</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчётный период</b>	<b>6 857 005</b>	<b>4 379 493</b>

Председатель правления:  
Главный бухгалтер:

Й. Йонах  
И.С. Дроздова

## Публикуемая финансовая отчётность коммерческого банка

**Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 г.**  
(Райффайзенбанк, Австрия)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2008	Данные на 01.01.2007
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	46 664 409	29 646 056
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	12,3	10,7
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10	10
4	Расчётный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	12 069 325	5 044 854
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	12 069 325	5 044 854
6	Расчётный резерв на возможные потери, тыс. руб.	966 040	786 499
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	966 040	786 499

Председатель правления:

Главный бухгалтер:

Й. Йонах

И.С. Дроздова

Дата опубликования годового отчёта: 27.05.2008

Дата аудиторского заключения: 13.05.2008

Аудиторское заключение: *безоговорочно положительное мнение.*

Наименование аудиторской организации:

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (лицензия № 000376 Минфина РФ, срок действия: 20.05.2002 – 20.05.2012).

Руководитель аудиторской организации: Петер Герендаши.

# ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Программа, методические указания и задания  
контрольной и самостоятельной работы

Редактор Л.Н. Старикова

Компьютерная верстка О.А. Андрияновой

Лицензия ИД № 01102 от 01.03.2000

Подписано в печать 24.06.2009. Формат 60x84/16. Бумага офсетная.  
Тираж 200 экз. Печ. л. 5,25. Уч.-изд. л. 4,88. Изд. № 216. Заказ № 397.

---

Типография Сибирского университета потребительской кооперации.  
630087, Новосибирск, пр. К. Маркса, 26.