

Министерство образования и науки Российской Федерации
НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ – «НИНХ»

Кафедра финансового рынка и финансовых институтов

**МЕТОДИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО
ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

Учебная дисциплина

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», профили «Мировая экономика» и «Финансы и кредит»

Новосибирск 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ (СЕМИНАРСКИМ) ЗАНЯТИЯМ.....	4
1.1. Организация самостоятельной работы студентов по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.....	4
1.2. Содержание практических (семинарских) занятий.....	4
1.3. Список библиографических источников для подготовки к практическим (семинарским) учебной дисциплины.....	15
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	17
2.1. Задания для выполнения эссе.....	17
2.2. Общие требования к выполнению эссе.....	17
2.3. Требования к структуре, объему и содержанию эссе.....	18
2.4. Критерии оценки эссе.....	19
2.5. Требования к форме представления эссе.....	19
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	19
3.1. Список вопросов для подготовки к экзамену.....	19
3.2. Общие положения проведения экзамена.....	22
Приложение 1 Требования к оформлению различных видов самостоятельной работы студентов.....	24

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ (СЕМИНАРСКИМ) ЗАНЯТИЯМ

1.1. Организация самостоятельной работы студентов по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому (семинарскому) занятию по учебной дисциплине «Банковское дело»:

1. Проработать конспект лекций;
2. Обратиться к источникам основной и дополнительной литературы, рекомендованной по учебной дисциплине;
3. Подготовить устный ответ на вопросы, входящие в структуру содержания практического (семинарского) занятия по каждой теме учебной дисциплины;
4. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Формой текущего контроля самостоятельного изучения студентом отдельных тем является опрос с применением образовательных технологий, отраженных в Рабочей программе учебной дисциплины.

1.2. Содержание практических (семинарских) занятий

Практические (семинарские) занятия по дисциплине «Банковское дело» проводятся в соответствии с учебно-тематическим планом и планом практических занятий, отраженными в Рабочей программе, утвержденной на заседании кафедры банковского дела 13 сентября 2011 г., протокол №1.

Тема 1. Центральный банк России, его функции и задачи.

1. Центральный банк России, регулирование его деятельности.
2. Структура органов управления Банком России.
3. Функции Центрального банка России:

- эмиссия наличных денег;
- регулирование курса рубля;
- регулирование денежно-кредитной массы, находящейся в обращении;
- организация безналичного платежного оборота;
- лицензирование деятельности коммерческих банков;
- надзор за деятельностью коммерческих банков.

4. Роль Центрального банка России в формировании денежно-кредитной политики.

5. Баланс Центрального банка России, его структура.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Структура банковской системы на современном этапе (изобразить в виде схемы).
2. Характеристика элементов банковской системы (работа по схеме).
3. Отличительные особенности коммерческого банка от небанковской организации.
4. Классификация банков, действующих на территории РФ.
5. Основные цели Банка России (перечислить)
6. Основные функции банка России по достижению цели (увязать функции с целями и задачами).
7. Что значит «кредитор последней инстанции»?
8. Учетная ставка или ставка рефинансирования и ее роль в регулировании ДКП?
9. Почему важна независимость Центрального банка? По каким критериям ее можно оценить?
10. Структура баланса Банка России (содержание статей баланса).
11. Денежно-кредитная политика и методы денежно-кредитного регулирования (перечислить и охарактеризовать их влияние на денежно-кредитную политику).
12. Денежные агрегаты. Порядок расчета денежных агрегатов.

13. Понятие денежной массы и денежной базы и их назначение для экономического анализа.
14. Проект основных направлений ДКП, его структура и основные показатели.
15. Органы управления Банком России и их полномочия.
16. Структурные подразделения Банка России и их функции.
17. Функциональная структура Банка России.
18. Полномочия Банка России по регулированию деятельности коммерческих банков.

Тема 2. Коммерческие банки в России.

1. Понятие коммерческого банка, основные виды операций.
2. Структура органов управления коммерческим банком.
3. Внутренняя организационная структура деятельности коммерческого банка.
4. Порядок регистрации и лицензирования коммерческого банка.
5. Филиалы и представительства коммерческих банков.
6. Реорганизация кредитных организаций в России.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Понятие коммерческого банка, небанковской кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга.
2. Особенности деятельности банка, его филиала и его представительства.
3. Перечень банковских операций и сделок, определенный Законом «О банках и банковской деятельности».
4. Порядок регистрации коммерческого банка.
5. Каковы требования Банка России к учредителям коммерческого банка?
6. Каковы требования к руководителям коммерческого банка?
7. Какие виды лицензий могут быть выданы коммерческому банку для осуществления банковской деятельности?

8. В какие сроки, и на какой счет должен быть зачислен объявленный уставный капитал вновь открываемого коммерческого банка?
9. Какие существуют требования ЦБ к размеру капитала коммерческого банка?
10. Может ли ЦБ отказать в государственной регистрации и выдаче лицензии коммерческому банку?
11. Организационная структура коммерческого банка.
12. Функциональная структура управления коммерческим банком.
13. Коллегиальные органы в системе управления коммерческих банков, их назначение?
14. Реорганизация коммерческого банка, формы и причины реорганизации?
15. Процедура ликвидации и отзыва лицензии коммерческого банка.

Тема 3. Банковское регулирование.

1. Резервная система Центрального банка России как инструмент денежно-кредитной политики.
2. Объекты резервирования, сроки перечисления в резервы. Условия пересчета резервных требований Центрального банка России.
3. Механизм использования резервов при банкротстве коммерческого банка.
4. Обязательные экономические нормативы коммерческого банка – их назначение и требования по соблюдению.
5. Достаточность капитала коммерческого банка. Норматив H_1 , его содержание.
6. Ликвидность коммерческого банка. Нормативы ликвидности.
7. Нормативы кредитных рисков:
 - норматив риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - норматив крупных кредитных рисков;
 - норматив риска на акционеров банка;
 - норматив риска на инсайдеров банка.

- норматив использования собственных средств банка для приобретения долей, акций других юридических лиц.

8. Контроль Центрального банка России за соблюдением экономических нормативов.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Понятие и объекты банковского регулирования.
2. Резервная система ЦБ РФ, ее связь с денежным мультипликатором.
3. Фонды обязательных резервов (ФОР) – порядок формирования.
4. Решение задач по формированию и регулированию ФОР.
5. Санкции за нарушение порядка формирования ФОР.
6. Собственные средства (капитал) банка – задачи на порядок его расчета.
7. Обязательные экономические нормативы КБ – их экономическое содержание.
8. Решение задач на расчет нормативов: достаточности капитала, ликвидности, нормативов кредитных и инвестиционных рисков.

Тема 4. Организация коммерческим банком денежных расчетов.

1. Денежный оборот, его структура, принципы организации безналичных расчетов.
2. Виды используемых счетов.
3. Корреспондентские отношения между банками как основа организации безналичных расчетов. Порядок заключения договора корреспондентского счета.
4. Формы безналичных расчетов.
5. Способы проведения расчетов. Концепция развития расчетной сети Центрального банка России.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Основные принципы безналичных расчетов.
2. Порядок открытия расчетного счета в коммерческом банке (перечень

необходимых документов, основные пункты договора банковского счета).

3. Очередность исполнения платежей.
4. Формы безналичных расчетов, схемы проведения расчетов.
5. Расчеты через РКЦ (условия выполнения и схема межрегиональных расчетов).
6. Прямые корреспондентские отношения (основное содержание договора).

Тема 5. Пластиковые карты.

1. Пластиковые карты, их виды.
2. Чиповые пластиковые карты и карты с магнитной полосой – особенности проведения расчетов.
3. Пластиковые карты с фиксированной покупательной способностью.
4. Кредитные карты – их роль в платежном обороте.
5. Особенности применения пластиковых карт в российской и зарубежной практике.
6. Понятие эквайринга.
7. Банкомат как элемент электронной системы платежей.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Характеристика и основные виды пластиковых карт.
2. Отличительные особенности банковской кредитной карты.
3. Как выполняются расчетные операции по пластиковой карте с магнитной полосой?
4. Как выполняются расчетные операции по чиповой пластиковой карте?
5. Как действуют банкоматы?
6. Особенности выполнения банком эквайринговых операций.
7. «Зарплатный» проект – сущность и принципы организации.
8. Преимущества пользования пластиковыми картами для клиентов (юридических и физических лиц) и банка.

9. Какие проблемы возникают при использовании банковских карт?

Тема 6. Пассивные операции коммерческих банков.

1. Пассивные операции, их структура.
2. Уставный и собственный капитал коммерческого банка, порядок их расчета.
3. Требования Центрального банка России к минимальному размеру уставного капитала коммерческих банков.
4. Способы наращивания собственного капитала коммерческого банка.
5. Проспект эмиссии ценных бумаг – порядок его регистрации.
6. Собственный капитал коммерческого банка, его структура.
7. Резервный капитал банка, механизм его формирования.
8. Сберегательные операции коммерческих банков.
9. Процентная политика коммерческих банков в области сберегательных операций.
10. Страхование вкладов в коммерческих банках.
11. Депозитные операции коммерческих банков.
12. Облигации, сертификаты и векселя коммерческого банка - условия их выпуска и обращения.
13. Рынок межбанковских кредитных ресурсов, проблемы его развития.
14. Кредиты Банка России и их роль в формировании ресурсной базы кредитных организаций.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Характеристика и структура пассивных операций.
2. Способы увеличения собственных средств (капитала) банка.
3. Виды и особенности выполнения депозитных операций?
4. Виды выпускаемых банками ценных бумаг для привлечения пассивов. Характеристика ценных бумаг и особенности их выпуска.
5. Кредитные ресурсы на межбанковском рынке. Особенности их

привлечения?

6. Кредитные ресурсы Банка России. Условия их получения?

7. Ценные бумаги, принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России?

Проведение деловой игры «Формирование депозитной политики коммерческого банка»

Тема 7. Активные операции коммерческих банков, их структура.

1. Структура и классификация активных операций коммерческого банка.
2. Касса банка и средства на корреспондентском счете в ЦБ.
3. Средства на резервном счете в ЦБ.
4. Инвестиционные операции коммерческих банков.
5. Рынок государственных ценных бумаг, роль коммерческих банков на рынке государственных ценных бумаг.
6. Корпоративные ценные бумаги, условия размещения капитала кредитных организаций в ценные бумаги корпораций.
7. Ссуды, их классификация.
8. Кредитная политика коммерческого банка, ее назначение и основное содержание.
9. Анализ кредитоспособности заемщиков, его роль в организации кредитного процесса.
10. Методы оценки кредитоспособности.
11. Формы обеспечения возвратности кредитов.
12. Потребительские кредиты, условия их выдачи и погашения.
13. Активные операции коммерческого банка с векселями.
14. Лизинговые операции, особенности их развития.
15. Факторинговые и форфейтинговые операции.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Классификация активных операций.

2. Оценка кредитоспособности заемщика.
3. Виды кредитных операций.
4. Порядок кредитования по овердрафту и по кредитной линии.
5. Особенности потребительского кредитования.
6. Ипотечное кредитование.

Проведение деловой игры «Порядок рассмотрения и предоставления кредита заемщику».

Проведение деловой игры «Формирование кредитной политики коммерческого банка»

Тема 8. Трастовые операции коммерческих банков

1. Понятие и участники траста.
2. Трастовые операции коммерческих банков за рубежом.
3. Трастовые операции коммерческих банков России.
4. Особенности организации траст-отделов.

Тема 9. Валютный рынок, валютный курс, валютные операции коммерческих банков.

1. Валютный рынок, его функции.
2. Валютный курс, порядок его формирования и виды.
3. Котировка валюты, прямая и обратная котировки.
4. Валютная позиция, порядок расчета и лимит открытой валютной позиции.
5. Валютные операции: кассовые и срочные сделки, механизм их выполнения.
6. Валютный арбитраж.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Понятие валютного рынка, его участники.
2. Валютный курс, виды валютных курсов

3. Котировка валюты
4. Валютные операции (спот, своп, форвард, фьючерс)
5. Валютная позиция.

Тема 10. Международные расчеты.

1. Понятие международных расчетов.
2. Нормативная база организации международных расчетов.
3. Роль системы СВИФТ в организации международных расчетов.
4. Формы международных расчетов.
5. Схемы документооборота при различных формах безналичных расчетов.
6. Валютный контроль при выполнении международных расчетов и платежей.
7. Органы и агенты валютного контроля.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Международный платежный оборот, торговые и неторговые операции.
2. Платежный баланс, его структура.
3. Правила «Инкотермс», их содержание
4. Система «Свифт» - ее преимущества.
5. Товаросопроводительные документы, их состав и особенности оформления.
6. Расчеты банковскими переводами.
7. Схема документооборота при расчетах по инкассо.
8. Схема документооборота при расчетах по аккредитивам. Виды аккредитивов.
9. Расчеты чеками.

Тема 11. Банковские риски и способы управления ими.

1. Понятие банковских рисков, их классификация.

2. Способы управления рисками, методы страхования от банковских рисков.
3. Резерв на возможные потери по ссудам, порядок и источники его формирования.
4. Резерв под обесценение ценных бумаг.
5. Методы страхования от валютных рисков.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Виды банковских рисков
2. Основные инструменты и способы управления банковскими рисками.
3. Особенности управления кредитным риском.
4. Порядок управления процентным риском.
5. Порядок управления валютным риском.
6. Особенности управления риском ликвидности.

Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

1. Доходы коммерческого банка, особенности их формирования.
2. Расходы коммерческого банка, их структура.
3. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования и распределения.
4. Система налогообложения деятельности коммерческих банков. Налог на прибыль коммерческих банков, налог на имущество. Налог на добавленную стоимость, порядок начисления этих налогов.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Структура доходов и расходов коммерческого банка.
2. Прибыль банка, механизм ее распределения.
3. Налогообложение коммерческих банков.

Тема 13. Банковский учет и аудит. Оценка деятельности коммерческого банка.

1. Баланс и отчетность коммерческого банка – принципы и особенности составления.
2. Учет по МСФО.
3. Анализ баланса банка, показатели эффективности деятельности коммерческого банка.

Подготовить устный ответ на контрольные вопросы по теме:

1. Структура и особенности построения бухгалтерских счетов в банке.
2. Баланс и отчетность коммерческого банка.
3. Использование стандартов МСФО в банковском учете.
4. Оценка деятельности коммерческого банка (анализ структуры активов и пассивов, анализ прибыльности).
5. Роль рейтинговых оценок в деятельности коммерческих банков.

1.3. Список библиографических источников для подготовки к практическим (семинарским) занятиям учебной дисциплины

1.3.1 Основная литература:

а) учебники:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник/Под ред. Е.Ф.Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 528с.
2. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: Учебник/ А.М.Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П.Бычков; Под ред. А.М.Тавасиева. – М.: ИНФРМ, 2010. – 656с.

б) учебные пособия:

1. Герасимова, Е.Б. Банковские операции: учебное пособие/Е.Б.Герасимова, И.Р.Унанян, Л.С.Тишина. – М.Форум, 2009. – 272с.: ил.
2. Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги : учеб. пособие / О. С. Рудакова. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 400 с.
3. Тарасенко, О.А. Банковская система Российской Федерации и её антикризисное регулирование: учеб. пособие/О.А.Тарасенко, Е.Г.Хоменко. –

М.: Норма, 2009. – 304с.

1.3.2 Дополнительная литература

а) учебники:

1. Банки и банковское дело / Балабанов А. И. [и др.]. – 2-е изд. – СПб. : Питер, 2007. – 448 с.
2. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учеб. для высш. учеб. заведений по направлению 080500 «Менеджмент» / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков ; Акад. нар. хоз-ва при Правительстве Рос. Федерации, Фак. финансов и банк. дела. – М. : КноРус, 2009. – 644 с.
3. Организация деятельности Центрального банка. [Электронный ресурс]: Учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова; Московская банковская школа (колледж). - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 798 с.
4. Челноков, В. А. Банки и банковские операции : букварь кредитования, технологии банк. ссуд, околобанк. рыноч. пространство : учеб. по экон. специальностям / В. А. Челноков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Высш. шк., 2008. – 269 с.

б) учебные пособия:

1. Банковские операции. [Электронный ресурс]: Учебное пособие для сред. проф. образования / Под ред. Ю.И. Коробова. - М.: Магистр, 2007. - 446 с.
2. Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие по специальности «Финансы и кредит» / [Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П., Хуммель Д. и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : КноРус, 2010. – 412 с.

в) методическая литература:

1. Джозеф Синки «Финансовый менеджмент в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг», М., Группа ИНЭЖ, 2007
2. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. – М.: Финансы и статистика, 1986.
3. Роуз Питер С. Банковский менеджмент / Пер. с англ. – М.: Дело ЛТД, 1995.

4. Тарасова Г.М. «Банковское дело». Курс лекций., Ростов на Дону «Феникс», 2006
5. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. «Банковское и смежное законодательство РФ, - М: Издательство «Дело», 2003.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Согласно Рабочим учебным планам подготовки студентов очной формы обучения по направлению 080100.62 «Экономика», профилям «Мировая экономика» и «Финансы и кредит» предусмотрено выполнение эссе как запланированного вида самостоятельной работы.

Цель выполнения эссе по учебной дисциплине «Банковское дело» на заданную тему – выработка и развитие навыков творческого мышления в области предоставления коммерческими банками услуг физическим лицам.

2.1. Задания для выполнения эссе

Студентами, должно быть выполнено эссе по заданной теме:

1. Банковское обслуживание населения.

2.2. Общие требования к выполнению эссе

Вариативность в выборе тем эссе в рамках учебной дисциплины «Банковское дело» предусматривает самостоятельность студента в определении интересующей его проблемы.

При выполнении эссе следует руководствоваться библиографическим списком Рабочей программы учебной дисциплины. Также необходимо умение работать с библиотечным фондом университета. Для целей анализа могут быть использованы материалы СМИ.

Эссе выполняется в течение семестра. Срок представления работы на кафедру – за месяц до завершения учебного процесса в рамках соответствующего семестра учебного года. Срок проверки эссе преподавателем - 10 календарных дней с момента предоставления студентом данного вида работы на кафедру.

2.3. Требования к структуре, объему и содержанию эссе

Рекомендуемая структура эссе должна состоять из следующих самостоятельных, но взаимосвязанных элементов:

– Введение. Здесь должна быть отражена актуальность раскрываемой в работе проблемы, сформулирована цель предстоящего исследования, средства и способы ее достижения.

– Основная часть. Содержит текстовое описание результатов проведенного исследования. Ее содержание должно максимально емко отражать существо поставленной проблемы, степень ее проработанности учеными, специалистами и аналитиками. Кратко и логично следует подвести изложение к обозначению собственного взгляда на проблему и определению авторской позиции. Требуется представление объективных фактов и обоснованных положений, подтверждающих правомочность существования авторского подхода к решению рассматриваемой проблемы.

– Заключение. Это обоснованный итог полученным в ходе исследования результатам и сделанным выводам.

Объем эссе не должен превышать пяти страниц.

Содержание данного вида самостоятельной работы студентов должно быть информативным, емким и в тоже время лаконичным, понятным и логично выстроенным. Информация, используемая для анализа и обоснования выводов должна быть объективной и релевантной. Не допустимо отклонение от заданной темы.

2.4. Критерии оценки эссе

Эссе может быть оценено положительно если:

- содержание соответствует заданной теме;
- текст лаконичен по форме, но емок по содержанию;
- четко прослеживается индивидуальная авторская позиция;
- тезисы, положения и сделанные выводы объективны и обоснованы;
- не вызывает сомнений самостоятельность выполнения работы;
- соблюдены все формальные требования.

2.5. Требования к форме представления эссе

При необходимости на каждом из этапов выполнения эссе студентом может быть получена индивидуальная консультация у преподавателя в целях устранения потенциально возможных ошибок и несоответствий. По факту представления работы на кафедру, эссе считается завершенным видом самостоятельной работы студента.

Представление эссе на кафедру обязательно должно быть в виде распечатанного машинописного текста, оформленного в соответствии с установленными требованиями (см. Приложение 1).

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Видом промежуточной аттестации студентов, обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика», профилям «Мировая экономика» и «Финансы и кредит» является: экзамен.

3.1. Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Центральный банк России, его задачи и структура управления.
2. Операции Центрального банка России.
3. Инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка России.
4. Структура баланса Центрального банка России.
5. Определение коммерческого банка.
6. Структура органов управления коммерческим банком: полномочия собрания акционеров, совета банка, правления банка.
7. Типы внутренних организационных структур.
8. Процедура регистрации и лицензирования деятельности коммерческого банка.
9. Организационные основы филиальных и бесфилиальных коммерческих банков в России.
10. Механизм реорганизации кредитных организаций.
11. Отличие коммерческого банка от небанковской кредитной организации.
12. Механизм регулирования деятельности кредитных организаций через систему экономических нормативов.
13. Экономическое содержание норматива достаточности капитала.
14. Ликвидность коммерческого банка, ее регулирование с помощью экономических нормативов.
15. Нормативы кредитных рисков, их роль в регулировании кредитного процесса в коммерческом банке.
16. Система страхования вкладов в коммерческом банке.
17. Особенности контроля Банка России за соблюдением коммерческими банками экономических нормативов.
18. Резервная система Центрального банка России как инструмент денежно-кредитной политики.
19. Нормы отчислений в резервы, механизм их формирования.
20. Механизм регулирования фондов обязательных резервов, зачисляемых в резерв Центрального банка РФ.
21. Структура денежного и платежного оборота.

22. Принципы организации безналичных расчетов.
23. Корреспондентские отношения как основа организации безналичных расчетов в коммерческом банке.
24. Расчеты платежными поручениями, условия их развития и совершенствования.
25. Расчеты платежными требованиями.
26. Расчеты чеками.
27. Расчеты по аккредитивам.
28. Концепция развития расчетной сети Центрального банка России.
29. Акционерный капитал коммерческого банка, его структура.
30. Уставный капитал банка, его роль в обеспечении финансовой устойчивости банка.
31. Резервный капитал банка, его роль и механизм формирования.
32. Привлеченный капитал коммерческого банка, его структура.
33. Сберегательные операции кредитных организаций, условия их развития в современный период.
34. Сравнительная характеристика депозитных операций, сформированных на основе заключения договора и на основе выпуска ценных бумаг.
35. Кредиты Центрального банка России, их роль в формировании привлеченного капитала в коммерческом банке.
36. Кредитный процесс в коммерческом банке.
37. Роль кредитного отдела и кредитного комитета в организации кредитного процесса.
38. Механизм выдачи и погашения кредита.
39. Лизинговые операции, условия их развития в России.
40. Договор лизинга, основные положения.
41. Лизинговая сделка, функции ее участников.
42. Валютный курс, прямая и косвенная котировки, кросс-курс.
43. Валютная позиция, методы регулирования валютной позиции.
44. Срочные и кассовые валютные сделки.

45. Цели и задачи валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
46. Органы и агенты валютного контроля в РФ, их полномочия.
47. Валютный контроль в области экспортно-импортных операций.
48. Банковские риски: понятие и виды банковских рисков.
49. Классификация банковских рисков: инструменты и способы управления.
50. Кредитные риски, методы страхования от кредитных рисков.
51. Риски ликвидности, способы управления ими.
52. Классификация активов в зависимости от степени риска.
53. Резерв на возможные потери по ссудам, механизм его формирования.
54. Процедура погашения безнадежных кредитов за счет созданных резервов.
55. Доходы коммерческого банка, условия их формирования.
56. Структура расходов коммерческого банка.
57. Балансовая и чистая прибыль банка.
58. Условия формирования и распределения прибыли банка.
59. Налогообложение банков, источники их уплаты.
60. Особенности взимания и уплаты НДС в коммерческом банке.

3.2. Общие положения проведения экзамена

Экзамен проводится в устной форме. Предварительно студент получает билет и готовит ответ по содержанию входящих в его структуру двух теоретических вопросов.

При подготовке ответов студентом должны быть систематизированы знания, полученные в ходе самостоятельного изучения отдельных разделов и тем, на практических (семинарских) занятиях, в процессе работы с литературой.

В содержании ответа на вопросы билета следует придерживаться понятийного аппарата, определенного Рабочей программой учебной дисциплины и содержанием лекционного материала.

Ответ должен быть развернутым, но при этом лаконичным, логично

выстроенным. Приветствуется обращение внимание на практические ситуации, приведение примеров.

Ответ оценивается дифференцированно, в зависимости от уровня представленных студентом знаний, степени его компетентности в предметной области учебной дисциплины «Банковское дело»

Экзаменационная оценка является итоговой по дисциплине и проставляется в приложение к диплому (выписке из зачетной книжки).

*Требования к оформлению различных видов
самостоятельной работы студентов*

Самостоятельная работа студентов выполняется с применением компьютерных печатающих устройств при использовании текстового редактора Microsoft Office Word. Иллюстративный материал (графики, диаграммы и т. п.) выполняется в Excel.

Работа выполняется на белой бумаге на одной стороне листа А4 (210×297 мм) через 1,5 интервала, шрифтом Times New Roman, 14 пт., форматирование текста по ширине, заголовков — по центру; страница должна иметь поля: левое – 2,5 см, правое – 1,5 см, верхнее – 2 см, нижнее – 2 см. Абзацный отступ – 1,25 см.

Титульный лист эссе выполняется по установленной форме:

<p>Министерство образования и науки Российской Федерации Новосибирский государственный университет экономики и управления – «НИНХ» Кафедра банковского дела</p> <p>Учебная дисциплина: Банковское дело</p> <p>ЭССЕ</p> <p>на тему: «.....»</p> <p>Выполнил: Студент (ФИО) Номер группы:</p> <p>Проверил: ФИО преподавателя</p> <p>Дата регистрации на кафедре: «__» _____ 20 г.</p> <p>(Год) 20__</p>
