

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Алиев Шапи Изиевич

Должность: директор

Дата подписания: 28.08.2025 16:04:33

Уникальный программный ключ: Федеральное государственное бюджетное образовательное

36e006639f5218c2e59fedbad0be9af0cdb36f37

учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Избербаше

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**Кафедра экономических и общеобразовательных  
дисциплин**

Образовательная программа

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы  
**«Финансы и кредит»**

Уровень высшего образования  
**бакалавриат**

Форма обучения  
**очная, очно-заочная**

Статус дисциплины: *входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений*

Избербаш, 2025 год

*Рабочая программа дисциплины " \_\_\_\_\_"  
составлен в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО  
бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа  
2020 г., № 954.*

*Разработчик: кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин,*

*• • • •*

*Рабочая программа по дисциплине*

*на заседании кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин  
от «30\_\_» января \_\_\_\_ 2025 \_\_г., протокол №6 \_\_\_\_*

*Зав. кафедрой* Сулейманова А.М.  
*(подпись)*

*на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше  
от «\_30\_\_» января \_\_\_\_ 2025 \_\_г., протокол №\_6\_\_.*

*Председатель* Алиев Ш.И.  
*(подпись)*

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	6
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	30
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	49
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	57
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	113
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	114
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	114
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	115
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	115

## **Аннотация рабочей программы дисциплины**

Дисциплина «Банковское дело» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется в филиале кафедрой экономических и общеобразовательных дисциплин.

Содержание курса носит комплексный характер и обобщает знания в области банковского бизнеса, формирования денежно – кредитных отношений банков, банковского менеджмента и банковско-правовых явлений.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных - ПК-6.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: в форме тестирования, контрольных работ, промежуточного контроля, итогового контроля в форме зачета и экзамена.

Объем дисциплины 6 зачетных единиц, 216 часов, в том числе в академических часах по видам учебных занятий:

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем					СР	Контроль		
		Всего	из них							
	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	KCP	консультации					
	108	44	16		28			64	Зачет	
	108	44	18		26			28	36	
									Экзамен	

### **1. Цели освоения дисциплины**

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит».

Целями освоения дисциплины «Банковское дело» являются:

- формирование у бакалавров теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формирование у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела;

— воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Конкретные *задачи* дисциплины состоят в изучении фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы, формировании способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей, приобретении практических навыков проведения различных операций банков и осуществления расчетов.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата**

Дисциплина «Банковское дело» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Данная дисциплина базируется на изучении таких дисциплин ОПОП, как «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Деньги, кредит, банки». Освоение данной дисциплины необходимо для изучения таких дисциплин ОПОП, как «Организация деятельности коммерческих банков», «Учебный банк», а также для усвоения содержания производственной и преддипломной практик.

Базой для освоения данной дисциплины являются фундаментальные и прикладные научные исследования, результаты которых имеют отношение к рассматриваемым темам курса «Банковское дело». Содержание курса носит комплексный характер и обобщает знания в области банковского бизнеса, формирования денежно – кредитных отношений банков, банковского менеджмента и банковско-правовых явлений.

## **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)**

<b>Код и наименование компетенции из ОПОП</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Процедура освоения</b>
ПК-6. Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Б-ПК-6.1. Способен понимать базовые принципы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	<i>Воспроизводит усвоенную терминологию, основы банковской деятельности, банковское законодательство</i> <i>Понимает принципы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, осуществляя анализ методик оценки платежеспособности, и кредитоспособности заемщика.</i>	Устный опрос, письменный опрос; тестирование, де-

ного заемщика		собности потенциального корпоративного заемщика Способен проводить оценку уровня кредитного риска банка в условиях неопределенности	ловая игра
---------------	--	--	------------

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 6 зачетных единиц, 216 академических часов.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Практиче- ские занятия	Лаборатор- ные занятия	Самостоя- тельная ра- бота, кон- такты		
<b>Модуль 1. Теория банковского дела</b>									
1	Современная банковская система и основы ее функционирования	5		2	2		8	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование	
2	Центральные банки: сущность, функции и роль в регулировании экономики	5		1	2		10	Дискуссия, тестирование, защита рефератов	
3	Коммерческие банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка	5		1	2		8	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование	
	Итого по модулю 1	5		4	6		26	Контрольная работа	
<b>Модуль 2. Основы организации деятельности коммерческого банка</b>									
4	Ресурсы коммерческого банка и источники их формирования	5		2	2		4	Дискуссия, тестирование, решение ситуационных задач	
5	Активы и актив-	5		1	4		4	Фронтальный	

	ные операции коммерческого банка						опрос, дискуссия, тестирование
6	Банковские доходы, прибыль и рентабельность	5		1	2	4	Опрос, дискуссия, защита рефератов
7	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	5		2	4	6	Фронтальный опрос, дискуссия
	Итого по модулю 2	5		6	12	18	Контрольная работа

### **Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования**

8	Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики ЦБ	5		2	2	3	Фронтальный опрос, дискуссия
9	Кредитная политика коммерческого банка	5		1	2	4	Дискуссия, тестирование, защита рефератов
10	Система кредитования юридических и физических лиц и организация современных рыночных видов кредитных операций	5		1	2	4	Фронтальный опрос, дискуссия, решение задач
11	Содержание кредитного договора банка с клиентами	5		1	2	4	Деловая игра
12	Формы обеспечения возвратности кредита	5		1	2	3	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование
	Итого по модулю 3	5		6	10	18	Контрольная работа
	<b>Итого за 5 семестров:</b>	5		<b>16</b>		<b>64</b>	<b>Зачет</b>
	<b>Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно-кассовое обслуживание</b>						
13	Операции банков на рынке ценных	6		2	6	2	Решение ситуационных задач и ознакомление с

	бумаг						периодикой по проблемам функционирования РЦБ(журналы: «Вестник ДГУ», «Деньги и кредит»; газеты: «Экономика и жизнь «Бизнес и банки» и др.)
14	Кассовые операции коммерческих банков	6		2	4	6	Фронтальный опрос, дискуссия
15	Расчетные операции коммерческих банков	6		<b>4</b>	4	6	Фронтальный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач
	Итого по модулю 4	6		<b>8</b>	14	14	Контрольная работа
<b>Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора</b>							
16	Валютные операции коммерческих банков	6		2	6	2	Решение ситуационных задач и практическая конференция
17	Финансовые услуги коммерческих банков	6		<b>4</b>	4	6	Фронтальный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач
18	Банковское регулирование и надзор	6		4	4	6	Решение ситуационных задач, дискуссия
	Итого по модулю 5	6		<b>10</b>	14	14	Контрольная работа
	<b>Модуль 6: Подготовка к экзамену</b>	6				36	Экзамен
	<b>Итого за 6 семестр:</b>	6		<b>18</b>	<b>26</b>	<b>64</b>	
	<b>Итого по курсу:</b>			<b>34</b>	<b>54</b>	<b>92</b>	

#### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

###### Модуль 1. Теория банковского дела

###### Тема 1. Современная банковская система и основы ее функционирования

Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковской системы. Различия между распределительной и рыночной банковскими системами. Банковская система переходного периода. Признаки банковской системы. Характеристика элементов банковской системы. Виды банков по типу собственности, правовой

организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабам деятельности. Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия, как организации, как органа экономического управления, как посреднической организации, как кредитного учреждения. <http://www.cbr.ru/>

## **Тема 2. Центральные банки: сущность, функции и роль в регулировании экономики**

Подходы к определению сущности центрального банка как денежно-кредитного института, регулирующего денежный оборот на макроуровне.

Возникновение первых центральных банков и их объективная необходимость. Экономическая основа и граница деятельности главного банка страны. Исторические способы образования центральных банков:

1. приобретение статуса и функций центрального банка в процессе эволюции коммерческих банков;
2. образование центрального банка государством. <http://www.kredit-moskva.ru/denobr19.html>

Классификация видов центральных банков по различным критериям.

## **Тема 3. Коммерческие банки как центры управления финансово- кредитными процессами в условиях рынка**

Экономическая, правовая и организационная основы деятельности коммерческого банка: понятие, цели и виды деятельности.

Банковская и небанковская деятельность, специфика банковской деятельности.

Состав и содержание банковского законодательства, взаимоотношения коммерческих банков с Центральным Банком. Правовое регулирование открытия, лицензирования, реорганизации и ликвидации банков. Защита конкуренции на рынке финансовых услуг.

Предупреждение банкротства банков. Инструменты поддержания стабильности банковской системы. Типы банков.

Основная характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств в депозиты, размещение привлеченных средств в депозиты <http://www.economic-lib.ru/3/5.htm>

## **Модуль 2. Основы организации деятельности коммерческого банка**

### **Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и источники их формирования**

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике.

Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и недепозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Депозитная политика коммерческого банка. <http://www.banki-delo.ru/>

### **Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка**

Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Сравнительный анализ структуры активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков. <http://www.economic-lib.ru/3/5.htm>

### **Тема 6. Банковские доходы, прибыль и рентабельность**

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода.

Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления.

Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.

Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. <http://www.fin-kredit.com/banks12.html>, <http://finance-place.ru/fin-menedzhment/privlechenniy-kapital/zaemniy-kapital/kreditovanie/bankovskoe/kreditnaya-politika.html>

### **Тема 7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

Понятие ликвидности коммерческого банка, как его качественного и динамического состояния. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов, качество ресурсов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка. Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка: политическая и экономическая ситуация в стране, банковская инфраструктура, регулирующая роль Банка России. <http://www.banki-delo.ru/2009/12/понятие и факторы>

Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применения в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки. <http://www.capital.ru/bank/zakon/zak11.php>

## **Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования.**

### **Тема 8. Экономические и организационные основы денежно- кредитной политики ЦБ**

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

Конечные цели денежно-кредитной политики: экономический рост, высокий уровень занятости, стабильность цен, внешнеэкономическое равновесие. Промежуточные целевые ориентиры: денежная масса, ставка процента, валютный курс. <http://www.inventech.ru/lib/macro/macro-0042>

Теоретическое обоснование денежно-кредитной политики. Политика кредитной экспансии («дешевых» денег) и кредитной рестрикции («дорогих» денег). Современные тенденции денежно-кредитной политики к дерегулированию экономики: причины и последствия. Денежная база центрального банка как экономическая основа проведения им денежно-кредитной политики. Установление целевых ориентиров роста денежной массы в экономике. Формы и сроки таргетирования. Взаимосвязь денежной базы и агрегатов денежной массы. <http://www.fin-kredit.com/banks12.html> Стадии денежно-кредитной политики: прогнозирование, организация и регулирование, анализ, контроль.

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

Методы денежно-кредитного регулирования: административные (прямые) и рыночные (косвенные), всеобщего и селективного действия.

Классификация основных инструментов денежно-кредитного регулирования. Краткая сравнительная характеристика их использования за рубежом и в России. <http://www.kredit-for-you.ru/korobova17.html>

Приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики, принятым за несколько последних лет.

### **Тема 9.Кредитная политика коммерческого банка**

Понятие кредитной политики коммерческого банка и его виды. Соотношение денежно-кредитного регулирования и кредитной политики банка. Основные и промежуточные цели кредитной политики. Стратегические и тактические цели кредитной политики. Факторы, влияющие на кредитную политику банка. <http://finance-place.ru/fin-menedzhment/privlechenniy-kapital/zaemniy-kapital/kreditovanie/bankovskoe/kreditnaya-politika.html>

### **Тема 10. Система кредитования юридических и физических лиц и организация современных рыночных видов кредитных операций**

Понятие и элементы системы банковского кредитования: субъекты и объекты кредитования, обеспечение кредита. Принципы кредитования. Условия кредитования. Методы кредитования. Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования, кредитная документация. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента. <http://www.j-service.ru/stat.php?id=103>

Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности

сти заемщика. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика.

Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции. Факторы делового риска.

Особенности оценки кредитоспособности физических лиц.  
<http://www.ceae.ru/metodic-kreditosposobnosti-predprijatija.htm>

Классификация банковских кредитов по различным критериям. Виды банковских ссуд. Кредитование текущей (уставной) деятельности. Особенности выдачи кредитов до востребования. Механизм кредитования с использованием кредитной линии. Овердрафт: понятие, условия и порядок кредитования. Учет векселей. Кредитование капитальных вложений. Характеристика механизма ипотечного кредитования. Особенности обслуживания консорциальных кредитов. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов. Межбанковское кредитование.

### **Тема 11. Содержание кредитного договора банка с клиентами**

Требования к содержанию и форме кредитного договора. Существенные и дополнительные условия кредитного договора. Характеристика основных Разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от типа заемщика и характера объекта.  
[http://www.obrazcidogovorov.ru/18\\_kredit/page41.html](http://www.obrazcidogovorov.ru/18_kredit/page41.html)

### **Тема 12.Формы обеспечения возвратности кредита**

Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

Характеристика залогового механизма: правовая основа, понятие и основания возникновения залога; предметы залога и их классификация; оценки стоимости предметов залога; разновидности владения и прав пользования предметом залога; методы контроля банка за состоянием заложенного имущества; способы обращения взыскания на заложенное имущество; порядок реализации заложенного имущества. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки эффективности залогового механизма.  
<http://ecouniver.com/252-formy-obespecheniya-vozvratnosti-kredita.html>

Особенности использования отдельных видов залога. Требования Банка России к документарному оформлению заложенного имущества.

Условия развития ипотеки в России.

Банковские гарантии как форма обеспечения возвратности кредита. Особенности применения поручительств.

Правовая основа и организация цессии как одной из форм обеспечения возвратности кредита.

## **Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно–кассовое обслуживание**

### **Тема 13. Операции банков на рынке ценных бумаг**

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

Операции банков-диллеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика.  
<http://www.bestecomics.ru/mesto-i-rol-bankov/25-osnovnye-vidy-operacii-.html>

### **Тема 14. Кассовые операции коммерческих банков**

Экономическая сущность и характеристика расчетных операций коммерческого банка. Особенности организации расчетных операций банков.

Система безналичных расчетов: участники, объекты, место проведения расчетов, принципы, формы, наличие посредников в расчетах, риски, очередьность платежей. <http://www.bibliotekar.ru/bank-5/11.htm>

Формы безналичных расчетов коммерческих банков и их характеристика. Эффективность отдельных форм безналичных расчетов, преимущества и недостатки. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, осуществляющим расчетные операции.  
<http://aboutfinancecredit.ru/bank/kommercheskie-banki/raschetnye-operacii-bankov.html>

Межбанковские расчеты коммерческих банков и их характеристика. Необходимость межбанковских корреспондентских отношений. Способы открытия корреспондентских счетов. Преимущества прямых расчетов. Виды корреспондентских счетов.

### **Тема 15. Расчетные операции коммерческих банков**

Экономическая сущность и характеристика кассовых операций коммерческого банка. Особенности организации кассовых операций банков.

Режимы и виды счетов: расчетный счет и его разновидности; текущий счет и его разновидности. Роль и место кассовых операций в деятельности коммерческого банка.<http://www.market-pages.ru/bankdelo/35.html>

Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, осуществляющим кассовые операции. Организация и порядок кассового обслуживания клиентов в коммерческих банках и их кассовая дисциплина. [http://kurs.ido.tpu.ru/courses/Banks\\_d/tema8/tema8.htm](http://kurs.ido.tpu.ru/courses/Banks_d/tema8/tema8.htm)

## **Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора**

### **Тема 16. Валютные операции коммерческих банков**

Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка ва-

лют, методы котировки. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Ограничения ОВП. Лимитирование валютных позиций. Классификация валютных операций: текущие валютные операции, операции, связанные с движением капитала, их краткая характеристика. Расчетные операции в инвалюте. Особенности ссудных валютных операций. Ограничения конверсионных операций. Операции спот, порядок проведения. Срочные сделки: форвардные, сделки с опционом. Операции своп. Классификация операций своп: своп с валютой, своп с валютой и процентными ставками одновременно. Сделка своп как депозитное соглашение банков. Арбитражные сделки. Особенность валютного арбитража. Конверсионный арбитраж. Процентный арбитраж. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки. Методы прогнозирования валютных курсов. <http://ecouniver.com/economik-rasdel/bdk/254-valyutnye-operacii-kommercheskix-bankov.html>

### **Тема 17. Финансовые услуги коммерческих банков**

Содержание, виды и характеристика факторинговых операций. Организация и документооборот при факторинговых операциях. Содержание и виды факторинговых договоров. Особенности организации форфейтинговых операций.

Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.

Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций. Правовая основа регулирования доверительных операций. Субъекты и объекты доверительного управления. Организация операций по доверительному управлению имуществом. [http://www.banki-delo.ru/2010/01/правовые\\_основы](http://www.banki-delo.ru/2010/01/правовые_основы)

### **Тема 18. Банковское регулирование и надзор**

Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора как важных направлений деятельности современного государства.

Надзор за деятельностью кредитных организаций: сущность, задачи, принципы. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций и их положения на федеральном и региональном рынках банковских услуг. Проверки состояния деятельности кредитных организаций на основе отчетности. Инспектирование кредитных организаций. Комплексные и тематические, плановые и внеплановые проверки. Координация в ходе проверок, проводимых учреждениями центрального банка, аудиторскими фирмами, налоговыми, финансовыми и правоохранительными органами.

Предупредительные и принудительные меры воздействия, предусмотренные законодательством России. Характеристика основных видов санкций и их эффективность в России.  
[http://www.cbr.ru/analytics/standart acts/bank\\_supervision/print.asp?file=main.htm](http://www.cbr.ru/analytics/standart acts/bank_supervision/print.asp?file=main.htm).

Реструктуризация кредитной системы в России после финансово-

банковского кризиса 2008г. Стратегия развития банковского сектора РФ, утвержденная Правительством РФ и Банком России (2013 г., декабрь).

#### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.**

##### **Модуль 1. Теория банковского дела**

##### **Тема 1. Современная банковская система и основы ее функционирования**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик и необходимые теоретические знания об организационно–правовых основах создания российской банковской системы и изучить тенденции ее развития.

##### **Вопросы:**

1. Понятие и классификация банковской системы
2. Организационная и институциональная схема банковской системы
3. Особенности банковской системы РФ

##### **Контрольные вопросы:**

1. Как можно определить понятие «банковская система»?
2. Какова структура банковской системы?
3. Какими свойствами обладает банковская система?
4. Что подразумевается под гибкостью банковской системы?
5. Какие банковские системы различают в зависимости от сферы функционирования?
6. Какова институциональная структура международной банковской системы?
7. Каковы принципиальные основы построения и функционирования банковской системы России?
8. Охарактеризуйте базовые элементы российской банковской системы
9. В чем заключается сущность банковской инфраструктуры?
- 10.Какие элементы включает банковское законодательство РФ?

##### *Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование*

##### *Учебно-методическая литература [1,3,5]*

##### **Тема 2. Центральные банки: сущность, функции и роль в регулировании экономики**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о сущности и организационных основах деятельности ЦБ и экономико-правовых основах формирования денежно – кредитных отношений ЦБ с КБ.

##### **Вопросы:**

1. Сущность ЦБ и его отличия от коммерческого банка
2. Функции и операции ЦБ, их особенности
3. Типы центральных банков
4. Происхождения и эволюция центральных банков.

### **Контрольные вопросы:**

1. Перечислите и охарактеризуйте задачи и функции, выполняемые центральными банками?
2. Раскройте сущность денежно-кредитной политики государства?
3. Каковы основные направления денежно-кредитной политики?
4. На каких условиях Банк России предоставляет кредиты рефинансирования? Назовите их основные виды?
5. Охарактеризуйте валютную политику Банка России на современном этапе?
6. Назовите органы управления Банком России, их состав, полномочия, порядок назначения?
7. Какова организационная структура Банка России?
8. Чем отличаются понятия «организационная структура» и «функциональная структура» Банка России?
9. Охарактеризуйте стратегические цели развития банковского сектора РФ на современном этапе?

*Дискуссия, тестирование, защита рефератов*

*Учебно-методическая литература [1,2,4,6]*

### **Тема 3. Коммерческие банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о сущности организации работы банковских кредитно – финансовых институтов и экономико-правовых основах формирования денежно – кредитных отношений банков с клиентами.

### **Вопросы:**

1. Различные представления о сущности банка
2. Функции банков и их экономическая характеристика
3. Виды банков и их классификационная характеристика

### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы общие черты и отличия центральных и коммерческих банков, одинакова ли их сущность?
2. В чем различие функций аккумуляции и мобилизации денежных доходов и сбережений?
3. Раскройте содержание функции посредничества в кредитовании?
4. Что такое посредничество в проведении расчетов и платежей в хозяйстве?
5. Каков механизм выполнения банками функции создания кредитных денег?
6. Как подразделяются банки в зависимости от величины зарегистрированного уставного капитала?
7. Какой критерий положен в основу классификации банков на эмиссионные, депозитные и коммерческие?

*Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование*

*Учебно-методическая литература [1,3,4]*

## **Модуль 2. Основы организации деятельности коммерческого банка**

### **Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и источники их формирования**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум

необходимых теоретических знаний об операциях коммерческих банков по созданию ресурсной базы и изучить состав и структуру собственных, привлеченных и заемных средств, а также определить роль и влияние каждого из них на операционную деятельность банков и показатели их финансовой устойчивости.

**Вопросы:**

1. Структура ресурсной базы КБ
2. Собственные средства коммерческого банка
3. Привлеченные средства коммерческого банка
4. Заемные средства коммерческого банка

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение пассивных операций коммерческого банка. Каково их значение для деятельности банка?
2. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка?
3. Что представляет собой собственный капитал банка и каковы его функции?
4. За счет, каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
5. Каков порядок расчета чистого собственного капитала?
6. Назовите источники формирования уставного капитала банка и пути его увеличения?
7. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
8. Какова структура привлеченных средств коммерческого банка?
9. Дайте оценку структуры депозитов по срокам?
10. Охарактеризуйте недепозитные источники?

*Дискуссия, тестирование, решение ситуационных задач*

*Учебно-методическая литература [1,2,4,6]*

**Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка**

**Целью практического** занятия является дать системное представление о составе и структуре активов коммерческого банка и определить их влияние на операционную деятельность банков.

**Вопросы:**

1. Характеристика, структура, принципы активных операций
2. Группировка активов, Ликвидность, прибыльность, риск
3. Методы управления активами
4. Влияние денежно-кредитной политики ЦБ на объем активных операций

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте характеристику активных операций КБ?
2. Какова структура активов КБ и их экономическая характеристика?
3. В чем заключается группировка активов по степени риска?
4. Как взаимосвязаны между собой такие показатели как ликвидность, прибыльность и риск?
5. Каковы методы управления активами КБ?
6. Дайте сравнительный анализ структуры активов?

7. Охарактеризуйте понятие качества активов?
8. Каковы основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков?

*Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование*

*Учебно-методическая литература [1,2,6,5]*

### **Тема 6. Банковские доходы прибыль и рентабельность**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о показателях финансовой устойчивости банков и осуществить оценку показателей ликвидности и финансовых результатов коммерческих банков.

#### **Вопросы:**

1. Доходы расходы и прибыль коммерческого банка
2. Основные факторы, влияющие на формирование прибыли и рентабельности КБ

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы основные источники формирования прибыли коммерческого банка?
2. Какие факторы влияют на формирование прибыли и рентабельности КБ?
3. Дайте характеристику процентных и непроцентных доходов и расходов коммерческого банка?
4. Какова структура доходов и расходов КБ?
5. По каким направлениям расходуются прибыль коммерческого банка?

*Опрос, дискуссия, защита рефератов*

*Учебно-методическая литература [1,2,4,6]*

### **Тема 7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об основных показателях ликвидности и рассмотреть их влияние на платежеспособность коммерческого банка. Исследовать методы оценки ликвидности коммерческого банка.

#### **Вопросы:**

1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
2. Методы оценки ликвидности коммерческого банка
3. Понятие и классификация банковских рисков

#### **Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение ликвидности и платежеспособности коммерческого банка?
2. Назовите факторы, влияющие на ликвидность коммерческих банков?
3. Охарактеризуйте методы оценки ликвидности коммерческого банка?
4. Каково влияние рисков на деятельность банка и поясните и их отражение на ликвидности?
5. Дайте классификацию банковских рисков?
6. Раскройте понятие кредитоспособности заемщика?
7. Что представляет собой система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика?

8. Дайте анализ денежного потока, как способа оценки кредитоспособности заемщика?
9. Каковы способы оценки делового риска?  
*Фронтальный опрос, дискуссия*  
Учебно-методическая литература [2,4,5,6]

### **Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования.**

#### **Тема 8. Экономические и организационные основы денежно- кредитной политики ЦБ**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление о понятии и целях денежно-кредитной политики ЦБ. Исследовать трансмиссионный механизм и типы ДКП, а также приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики, принятым за несколько последних лет.

#### **Вопросы:**

1. Понятия и цели Денежно-кредитной политики
2. Трансмиссионный механизм и типы денежно-кредитной политики
3. Понятие и структура денежной массы
4. Характеристика инструментов денежно-кредитного регулирования Банка России
5. Основные методы, применяемые в денежно-кредитной политике
6. Условия проведения денежно-кредитной политики Банка России в современных условиях

#### **Контрольные вопросы:**

1. Что понимается под денежно-кредитным регулированием?
2. Каковы основные инструменты денежно-кредитного регулирования?
3. Каковы основные цели и правовые основы деятельности Банка России его задачи и функции?
4. Назовите основные методы и инструменты денежно-кредитной политики Банка России, используемые на современном этапе?
5. Раскройте понятие «Ключевая ставка»?
6. Охарактеризуйте механизм денежно-кредитного регулирования посредством официальной учетной ставки (минимальных обязательных резервов, операций на открытом рынке), его особенности в отечественной практике?
7. Дайте краткую сравнительную характеристику использования основных инструментов денежно-кредитного регулирования за рубежом и в России?
8. Что понимается под валютной интервенцией?

*Фронтальный опрос, дискуссия*

Учебно-методическая литература [1,2,5,7]

#### **Тема 9. Кредитная политика банка и необходимость ее совершенствования**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное

представление об основах формирования денежно – кредитных отношений банков с клиентами, о понятии кредитная политика банка и факторах ее определяющих. Исследовать необходимость регулирования кредитной деятельности банка.

**Вопросы:**

1. Кредитная политика банка, ее элементы
2. Факторы, определяющие кредитную политику
3. Необходимость регулирования кредитной деятельности банка

**Контрольные вопросы:**

1. В чем заключается сущность кредитной политики коммерческого банка?
2. Охарактеризуйте элементы и виды кредитной политики банка и дайте их характеристику?
3. Какова роль кредитной политики банка в осуществлении деятельности коммерческого банка?
4. Назовите факторы, определяющие кредитную политику и необходимость регулирования?
5. Каково соотношение денежно-кредитного регулирования и кредитной политики банка?
6. Назовите основные и промежуточные цели кредитной политики?
7. Перечислите стратегические и тактические цели кредитной политики?

*Дискуссия, тестирование, защита рефератов*

*Учебно-методическая литература [1,2,4]*

**Тема 10. Система кредитования юридических и физических лиц и организация современных рыночных видов кредитных операций**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о системе банковского кредитования, принципах, условиях и методах кредитования как юридических, так и физических лиц, а также дать системное представление о критериях и классификации банковских кредитов. Рассмотреть особенности организации и обслуживания различных видов банковских ссуд и дать им экономическую характеристику.

**Вопросы:**

1. Понятие и элементы системы банковского кредитования
2. Субъекты, объекты, принципы, условия и методы кредитования
3. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
4. Классификация банковских кредитов по различным критериям и виды банковских ссуд.
5. Организация процесса краткосрочного кредитования:
  - Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
  - Овердрафт: понятие, условия и порядок кредитования.
6. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
7. Вексельные и векселедательский кредиты.
8. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.

9. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов.

10. Межбанковское кредитование.

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите элементы системы банковского кредитования?
2. Перечислите субъекты, объекты и принципы кредитования?
3. Каковы особенности организации кредитного процесса в коммерческом банке?
4. Назовите способы оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции?
5. Какие особенности оценки кредитоспособности физических лиц вы можете назвать?
6. Перечислите виды целевых кредитов?
7. Что представляет собой кредитная линия?
8. Назовите основные требования, предъявляемые к клиенту при кредитовании в порядке кредитной линии?
9. Охарактеризуйте порядок выдачи и погашения кредита в форме овердрафта?
10. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам?
11. Что такое кредитоспособность?
12. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
13. Что такое денежный поток?
14. Каковы методы расчета денежного потока?

*Фронтальный опрос, дискуссия, решение задач*

*Учебно-методическая литература [1,2,3,6]*

**Тема 11. Содержание кредитного договора банка с клиентами**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о правовых и экономических аспектах кредитного договора банка с клиентом.

**Вопросы:**

1. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
2. Требования к содержанию и форме кредитного договора.
3. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от типа заемщика и характера объекта.

**Контрольные вопросы:**

1. В чем заключаются правовые основы заключения кредитного договора между банком и клиентом?
2. Каковы экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом?
3. Назовите существенные и дополнительные условия кредитного договора?
4. Перечислите требования к содержанию и форме кредитного договора?
5. Дайте характеристику основных Разделов кредитного договора?
6. Как дифференцируются условия кредитного договора в зависимости от типа заемщика и характера объекта?

## *Деловая игра*

*Учебно-методическая литература [1,2,6,7]*

### **Тема 12. Формы обеспечения возвратности кредита**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о необходимости обеспечения возвратности кредита и исследовать современные формы и виды обеспечения кредита.

#### **Вопросы:**

1. Необходимость обеспечения возвратности кредита
2. Изучение кредитоспособности заемщика
3. Залог
4. Банковская гарантия, поручительство, цессия

#### **Контрольные вопросы:**

1. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
2. Назовите формы обеспечения возвратности кредита?
3. Какова роль и значение обеспеченности кредита?
4. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему), если да, то как может поступить банк в этом случае?
5. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
6. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?
7. Дайте характеристику залога, как вида обеспечения возвратности кредита?
8. В чем заключается эффективность банковской гарантии как одного из видов обеспечения кредита?
9. Охарактеризуйте поручительство как вид обеспечения кредита?

*Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование*

*Учебно-методическая литература [1,2,5,7]*

## **Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно–кассовое обслуживание**

### **Тема 13. Операции банков на рынке ценных бумаг**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об особенностях организации работы банковских кредитно–финансовых институтов на рынке ценных бумаг и видах их деятельности на рынке ценных бумаг.

#### **Вопросы:**

1. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами
2. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.
3. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей.

4. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными цennыми бумагами.
5. Операции банков-диллеров на рынке ценных бумаг.

**Контрольные вопросы:**

1. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
2. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
3. Какие законы, инструкции регулируют банковские операции с цennыми бумагами?
4. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
5. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является, на ваш взгляд, наиболее привлекательной для инвестора и почему?
6. Что такое управление портфелем ценных бумаг?
7. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков?

*Решение ситуационных задач и ознакомление с периодикой по проблемам функционирования рынка ценных бумаг (журналы: «Вестник ДГУ», «Деньги и кредит»; газеты: «Экономика и жизнь «Бизнес и банки» и др.).*

*Учебно-методическая литература [1,4,6]*

#### **Тема 14. Кассовые операции коммерческих банков**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об особенностях организации кассовых операций, режимах и видах счетов коммерческого банка.

**Вопросы:**

1. Режимы и виды счетов
2. Кассовое обслуживание клиентов
3. Кассовая дисциплина клиентов

**Контрольные вопросы:**

1. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?
2. Что контролируют коммерческие банки при проверке кассовой дисциплины у своих клиентов?
3. Как осуществляются прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
4. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
5. В чем заключается основное назначение прогноза кассовых оборотов?
6. Охарактеризуйте содержание приходной и расходной частей прогноза кассовых оборотов?

*Фронтальный опрос, дискуссия*

*Учебно-методическая литература [1,4,6,7]*

#### **Тема 15. Расчетные операции коммерческих банков**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление об особенностях организации межбанковских расчетов и

расчетных операций коммерческих банков.

**Вопросы:**

1. Организация расчетных операций
2. Система безналичных расчетов, ее элементы
3. Формы безналичных расчетов
4. Межбанковские расчеты

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в Российской Федерации?
2. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте?
3. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
4. Чем вызвана необходимость установления прямых корреспондентских отношений между банками?
5. Какие требования Центральный банк РФ предъявляет к коммерческим банкам, осуществляющим расчетные операции?
6. Что такое межбанковский клиринг?
7. Какие способы открытия корреспондентских счетов вы знаете?
8. Каковы преимущества прямых расчетов?
9. Назовите виды корреспондентских счетов?

*Фронтальный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач*

*Учебно-методическая литература [1,2,3,4,6,7]*

**Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора**

**Тема 16. Валютные операции коммерческих банков**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об организационно-экономических основах валютного рынка, исследовать виды валютных операций и дать им классификационную характеристику.

**Вопросы:**

1. Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка.
2. Классификация валютных операций
3. Особенности ссудных валютных операций.
4. Ограничения конверсионных операций.
5. Классификация операций своп: своп с валютой, своп с валютой и процентными ставками одновременно.
6. Страхование валютных рисков.

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации?
2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк»?
3. Что понимается под иностранной валютой?

4. Каков порядок вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию физическими лицами наличной иностранной валюты?
5. Какие лимиты валютных позиций устанавливаются Центральным банком РФ?
6. Какие функции выполняет международный кредит?
7. В чем состоят преимущества и недостатки международных коммерческих кредитов?
8. Каковы формы предоставления долгосрочного международного кредита?
9. Из каких элементов складывается стоимость кредита?
- 10.Какие факторы оказывают влияние на изменение платы за международный кредит?
- 11.Что обычно является обеспечением международного кредита?
- 12.Охарактеризуйте принципы организации международных расчетов?
- 13.Какие факторы оказывают влияние на выбор той или иной формы расчетов?
- 14.Охарактеризуйте современный валютный рынок?
- 15.Охарактеризуйте понятия: «курс продавца», «курс покупателя», «котировка валюты», «валютный арбитраж», «валютная позиция» (короткая и длинная, открытая и закрытая)?
- 16.Какие виды векселей используют в практике международных валютных операций для создания фиктивного долга?
- 17.Что означает понятие «спред»? Каковы его виды?

*Решение ситуационных задач и практическая конференция*

*Учебно-методическая литература [1,4,6,7]*

### **Тема 17. Финансовые услуги коммерческих банков**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление об организационных основах финансовых услуг коммерческих банков.

#### **Вопросы:**

1. Содержание, виды и характеристика факторинговых и форфейтинговых операций.
2. Лизинговые операции и их характеристика.
3. Перспективы развития лизинговых операций в России.
4. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций.

#### **Контрольные вопросы:**

1. В чем сущность лизинговой сделки?
2. Назовите участников лизинговой сделки?
3. Каковы преимущества лизинга для банка и для предприятия?
4. Перечислите виды лизинга?
5. Как строится организация лизинговой сделки?
6. Какие разделы должен включать лизинговый договор?
7. Кто выступает в качестве участников факторинговых операций?
8. Каков порядок осуществления факторинговых операций?
9. Охарактеризуйте виды факторинга?
- 10.Что понимается под трастовыми операциями?

- 11.Что такое банковская гарантия (поручительство)?
  - 12.Какие факторы учитываются при предоставлении гарантии?
  - 13.Охарактеризуйте форфейтинговые услуги КБ?
- Фронтальный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач  
Учебно-методическая литература [1,4,5,7]*

### **Тема 18. Банковское регулирование и надзор**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление об организации банковского регулирования и надзора.

#### **Вопросы:**

- 1.Необходимость, сущность и организация банковского надзора.
- 2.Становление банковского регулирования и банковского контроля в РФ.
- 3.Лицензионная деятельность БР
- 4.Современная практика банковского надзора в России
- 5.Экономические нормативы и надзор за деятельностью КО.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы критерии оценки финансового состояния банков и их положения на рынке банковских услуг?
2. Каков порядок проверки состояния деятельности кредитных организаций на основе отчетности?
3. Раскройте цели и задачи инспектирования кредитных организаций?
4. В чем суть и назначение комплексных и тематических, плановых и внеплановых проверок?
5. Назовите предупредительные и принудительные меры воздействия, предусмотренные законодательством России?
6. Дайте характеристику основных видов санкций и их эффективность в России?
7. Каковы стратегические направления развития банковского сектора РФ, утвержденная Правительством РФ и Банком России?

*Решение ситуационных задач, дискуссия*

*Учебно-методическая литература [3,4,6,7]*

## **5. Образовательные технологии**

В соответствии с ФГОС по направлению «экономика» не менее 20% аудиторных занятий должно проводиться в интерактивной форме. В связи с этим по дисциплине «Банковское дело» предусмотрено 24 часа аудиторных занятий в интерактивной форме.

В процессе изучения курса «Банковское дело» при реализации различных видов учебной работы могут быть использованы следующие виды образовательных технологий: научный доклад, слайдовый показ учебных фрагментов, наведение примеров, разбор конкретных ситуаций, комментирование, деловая игра. В рамках учебного курса может быть проведена встреча с представителями региональных и инорегиональных кредитных организаций, наиболее использующих в своей деятельности различные виды банковских операций, продуктов, услуг и производных финансовых инструментов.

Активные методы обучения предполагают использование такой системы методов, которая направлена главным образом, не на изложение преподавателем готовых знаний и их воспроизведение, а на самостоятельное овладение бакалаврами знаний в процессе активной познавательной деятельности.

Преподаватель в своей профессиональной деятельности использует ту классификацию и группу методов, которые наиболее полно помогают осуществлению тех дидактических задач, которые он ставит перед занятием. И активные методы обучения являются одним из наиболее эффективных средств вовлечения бакалавров в учебно-познавательную деятельность.

Лекция – это ведущая традиционная форма группового обучения. В настоящее время применяются в педагогической практике следующие виды лекций:

- вводная лекция (популярное, ориентирующее изложение);
- академическая (базисная) лекция (проблемный метод);
- установочная лекция (объяснительно-иллюстративный метод);
- лекция спецкурса (аналитический и проблемный методы);
- обзорная лекция (повествовательный метод);
- заключительная лекция (повествовательный, аналитический или проблемный методы).

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

**Информационная функция** лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

**Мотивационная функция** должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачивать студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

**Воспитательная функция** ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

**Обучающая функция** реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

Для системы первоначальной подготовки специалиста наиболее характерными являются базисная лекция и лекция спецкурса. Некорректным является утверждение, что на этих лекциях бакалавры пассивны, поэтому данный вид занятий малоэффективен. Обучаемые пассивны лишь на плохой лекции, это можно сказать и о любых других формах обучения.

Изложение лекционного материала должно быть свободным, не стесненным «считыванием» с листа и носить характер естественного, увлекательного развертывания научной мысли. Только при таком условии обучаемые будут следить за ходом рассуждений преподавателя, принимая участие в

построении тех обобщений и выводов, к которым стремится прийти лектор.

Задача лектора – активизировать мыслительную работу обучаемых, что возможно с помощью различных методов и приемов. К числу таких методических приемов относятся:

- постановка вопросов перед аудиторией и небольшая пауза для их обдумывания;
- смена темпа изложения, изменение интонации;
- обращение с просьбой подсказать решение вопроса, сделать выбор;
- изложение фактов из истории науки, жизни ученых;
- привлечение примеров из практики и опыта работы самих преподавателей;
- применение технических средств обучения и иллюстрации;
- рассказ о научной конференции, в которой участвовал преподаватель;
- сообщение итогов научных исследований, которые проводились преподавателями кафедры;
- высказывание различных точек зрения по одному и тому же вопросу, мотивированный разбор их с привлечением обучаемых (эффект конфликта);
- использование аналогии (эффект сравнения);
- постановка исследовательской задачи (эффект поиска);
- использование ярких художественных образов.

Применение отдельных методических приемов делает активной лишь часть занятия, его фрагменты, а задача лектора состоит в том, чтобы слушатели находились в постоянной работе. Это возможно лишь при использовании активных методов обучения, основанных на принципах проблемности, а именно таких как: *лекция-беседа* или диалог с аудиторией, *лекция-дискуссия*, *лекция с применением техники обратной связи*, *лекция с применением элементов «мозговой атаки»*, *лекция с разбором микроситуаций*, *лекция-консультация*, *групповая консультация («пресс-конференция»)*, *программированная лекция-консультация* и т.д. Они отличаются не столько по характеру организации, сколько по приемам активизации познавательной деятельности.

Существуют имитационные и неимитационные формы организации обучения с использованием активных методов обучения. Рассмотрим характеристику неимитационных методов: лекции, семинары, дискуссии, коллективную мыслительную деятельность.

### **Лекции–нетрадиционная форма проведения**

*Проблемная лекция* начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от обычных тем, что скрытая в них проблема требует неоднотипного решения и готовой схемы решения в прошлом опыте нет. Для ответа на него требуется размышление, когда для обычного вопроса существует правило, которое необходимо знать.

С помощью проблемной лекции обеспечивается достижение трех основных дидактических целей:

- усвоение бакалаврами теоретических знаний;
- развитие теоретического мышления;
- формирование познавательного интереса к содержанию учебного предмета и профессиональной мотивации будущего специалиста.

Успешность достижения цели проблемной лекции обеспечивается взаимодействием преподавателя и бакалавров. Основная задача преподавателя – не только передача информации, но и приобщение бакалавров к объективным противоречиям развития научного знания и способам их разрешения. Это формирует мышление бакалавров, вызывает их познавательную активность. В сотрудничестве с преподавателем бакалавры узнают новые знания, постигают теоретические особенности своей профессии.

Педагог должен использовать во время лекции такие средства общения, которые обеспечивают наиболее эффективную передачу самой личности педагога. Так как, чем ближе педагог к некоторому образцу профессионала, тем больше влияние преподавателя на бакалавров и тем легче достигаются результаты обучения.

На проблемной лекции в совместной деятельности преподавателя и бакалавров достигается цель общего и профессионального развития личности специалиста.

1) В отличие от содержания информационной лекции, которое предлагается преподавателем в виде известного, подлежащего лишь запоминанию материала, на проблемной лекции новое знание вводится как неизвестное для бакалавров. Полученная информация усваивается как личностное открытие еще не известного для себя знания, а это позволяет создать у бакалавров иллюзию «открытия» уже известного в науке. Проблемная лекция строится таким образом, что познания бакалавра приближаются к поисковой, исследовательской деятельности, в которой участвуют мышление бакалавра и его личностное отношение к усваиваемому материалу.

В течение лекции мышление бакалавров происходит с помощью создания преподавателем *проблемной ситуации* до того, как они получат всю необходимую информацию, составляющую для них новое знание. В традиционном обучении поступают наоборот – вначале дают знания, способ или алгоритм решения, а затем примеры, на которых можно поупражняться в применении этого способа. Таким образом, бакалавры самостоятельно пробуют найти решение проблемной ситуации.

2) Компонентами проблемной ситуации являются объект познания (материал лекции) и субъект познания (бакалавр), процесс мыслительного взаимодействия субъекта с объектом и будет познавательной деятельностью, усвоение нового, неизвестного еще для бакалавра знания, содержащееся в учебной проблеме.

Лекция строится таким образом, чтобы обусловить появление вопроса в сознании бакалавра. Учебный материал представляется в форме учебной проблемы. Она имеет логическую форму познавательной задачи, отмечаю-

щей некоторые противоречия в ее условиях и завершающейся вопросами, которые это противоречие объективирует. Проблемная ситуация возникает после обнаружения противоречий в исходных данных учебной проблемы. Для проблемного изложения отбираются важнейшие разделы дисциплины/курса, которые составляют ее основное концептуальное содержание и являются наиболее важными для будущей профессиональной деятельности и наиболее сложными для усвоения бакалаврами.

Учебные проблемы должны быть доступными по своей трудности для бакалавров, должны учитывать познавательные возможности обучаемых, исходить из изучаемого предмета и быть значимыми для усвоения нового материала и развития личности—общего и профессионального.

3) Учебная проблема и система соподчиненных подпроблем, составленных преподавателем до лекции, разворачиваются на лекции в живой речи преподавателя. В условиях проблемной лекции происходит устное изложение материала диалогического характера. С помощью соответствующих методических приемов (постановка проблемных и информационных вопросов, выдвижение гипотез и их подтверждение или опровержение, обращение к бакалаврам за помощью и др.) преподаватель подводит бакалавров к совместному размышлению, дискуссии, которая может начаться непосредственно на лекции или на следующем семинаре.

Чем выше степень диалогичности лекции, тем больше она приближается к проблемной и тем выше ее ориентирующий, обучающий и воспитывающий эффекты. И, наоборот, чем ближе лекция к монологическому изложению, тем в большей мере она приближается к информационной.

Итак, лекция становится проблемной в том случае, когда в ней реализуется *принцип проблемности*. При этом необходимо выполнение двух взаимосвязанных условий:

- реализация принципа проблемности при отборе и дидактической обработке содержания учебного курса до лекции;
- реализация принципа проблемности при развертывании этого содержания непосредственно на лекции.

Первое достигается разработкой преподавателем системы познавательных задач – учебных проблем, отражающих основное содержание учебного предмета; второе – построением лекции как диалогического общения преподавателя с бакалаврами.

4) Диалогическое общение может строиться как живой диалог преподавателя с бакалаврами по ходу лекции на тех этапах, где это целесообразно, либо как внутренний диалог (самостоятельное мышление), что наиболее типично для лекции проблемного характера. В последнем случае бакалавры вместе с преподавателем ставят вопросы и отвечают на них или фиксируют вопросы в конспекте для последующего выяснения в ходе самостоятельных заданий, индивидуальной консультации с преподавателем или же обсуждения с другими бакалаврами, а также на семинаре.

Диалогическое общение является необходимым условием для развития мышления бакалавров. Для диалогического включения преподавателя с бакалаврами необходимы следующие условия:

- преподаватель входит в контакт с бакалаврами не как «законодатель», а как собеседник, пришедший на лекцию «поделиться» с ними своим личностным содержанием;
- преподаватель не только признает право бакалавра на собственное суждение, но и заинтересован в нем;
- новое знание выглядит истинным не только в силу авторитета преподавателя, ученого или автора учебника, но и в силу доказательства его истинности системой рассуждений;
- материал лекции включает обсуждение различных точек зрения на решение учебных проблем, воспроизводит логику развития науки, ее содержания, показывает способы разрешения объективных противоречий в истории науки;
- общение с бакалаврами строится таким образом, чтобы подвести их к самостоятельным выводам, сделать соучастниками процесса подготовки, поиска и нахождения путей разрешения противоречий, созданных самим же преподавателем;
- преподаватель строит вопросы к вводимому материалу и отвечает на них, вызывает вопросы у бакалавров и стимулирует самостоятельный поиск ответов на них по ходу лекции, добиваясь того, что бакалавр думает совместно с ним.

Способность к самостоятельному мышлению формируется у бакалавров в активном участии различных формах живого речевого общения. Для этого лекции проблемного характера необходимо дополнять семинарскими занятиями, организуемых в виде дискуссии и диалогическими формами самостоятельной совместной работы бакалавров.

Для управления мышлением бакалавров на проблемной диалогической лекции используются заранее составленные преподавателем проблемные и информационные вопросы.

*Проблемные вопросы* – это вопросы, ответ на которые не содержится ни в прежних знаниях бакалавров, ни в наличной предъявляемой информации (запись на доске, таблицы на стене и т.п.) и которые вызывают интеллектуальные затруднения у бакалавров. Проблемные вопросы содержат в себе еще не раскрытою проблему, область неизвестного, новые знания, для добывания которых необходим какой-то определенный целенаправленный мыслительный процесс.

*Информационные вопросы* ставятся с целью актуализировать уже имеющиеся знания у бакалавров, необходимые для понимания проблемы и начала умственной работы по ее разрешению. Информационные вопросы направлены к тем знаниям бакалавров, которые они уже имеют.

С помощью сочетания проблемных и информационных вопросов преподаватель может учитывать и развивать индивидуальные особенности каждого бакалавра.

В диалогическом общении преподавателя с бакалаврами вопросы должны содержать следующие функции:

- в вопросе отражается результат предшествующего мыслительного анализа условий решения задачи, отделения понятного от непонятного, известного от неизвестного;
- вопрос указывает на искомое задачи и область поиска неизвестного проблемной ситуации (например, неизвестный пока бакалаврам способ анализа условий, решения задачи и т. п.);
- вопрос ставит это неизвестное на структурное место цели познавательной деятельности бакалавров и тем самым оказывается фактором управления этой деятельностью;
- вопрос является средством вовлечения бакалавра в диалогическое общение, в совместную с преподавателем мыслительную деятельность по нахождению решения познавательной задачи.

Проблемные лекции обеспечивают творческое усвоение будущими бакалаврами принципов и закономерностей изучаемой науки, активизирует их учебно-познавательную деятельность, самостоятельную аудиторную и внеаудиторную работу, усвоение знаний и применение их на практике.

### **Лекция–визуализация**

Данный вид лекции – это результат нового использования принципа наглядности, содержание которого меняется под влиянием данных психолого-педагогической науки, форм и методов активного обучения.

Лекция–визуализация учит бакалавров преобразовывать два вида информации – устную и письменную в визуальную форму, а это формирует у них профессиональное мышление за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов содержания обучения.

Этот процесс визуализации является свертыванием различных видов информации в наглядный образ. Любая форма наглядной информации содержит элементы проблемности. Поэтому лекция–визуализация способствует созданию проблемной ситуации, разрешение которой в отличие от проблемной лекции, где используются вопросы, происходит на основе анализа, синтеза, обобщения, свертывания или развертывания информации, то есть с включением активной мыслительной деятельности. Задача преподавателя использовать такие формы наглядности, которые не только дополняли словесную информацию, но и сами являлись носителями информации.

Подготовка данной лекции преподавателем состоит в том, чтобы изменить, переконструировать учебную информацию по теме лекционного занятия в визуальную форму для представления бакалаврам через технические средства обучения или вручную (схемы, рисунки, чертежи и т. п.). К этой работе могут привлекаться и бакалавры, у которых в связи с этим будут формироваться соответствующие умения, развиваться высокий уровень активности, воспитываться личностное отношение к содержанию обучения.

Чтение лекции сводится к связному, развернутому комментированию преподавателем подготовленных наглядных материалов, полностью раскры-

вающему тему данной лекции. Представленная таким образом информация должна обеспечить систематизацию имеющихся у бакалавров знаний, создание проблемных ситуаций и возможности их разрешения и демонстрировать разные способы наглядности, что является важным в познавательной и профессиональной деятельности.

Лучше всего использовать разные виды визуализации—натуральные, изобразительные, символические, каждый из которых или их сочетание выбирается в зависимости от содержания учебного материала. При переходе от текста к зрительной форме или от одного вида наглядности к другому может теряться некоторое количество информации. Но это является преимуществом, так как позволяет сконцентрировать внимание на наиболее важных аспектах и особенностях содержания лекции, способствовать его пониманию и усвоению.

В лекции-визуализации важна определенная наглядная логика и ритм подачи учебного материала. Для этого можно использовать комплекс технических средств обучения, рисунок, в том числе с использованием гротескных форм, а также цвет, графику, сочетание словесной и наглядной информации. Важны и дозировка использования материала, и мастерство преподавателя, и его стиль общения с бакалаврами.

Этот вид лекции лучше всего использовать на этапе введения бакалавров в новый Модуль, тему, дисциплину. Возникающая при этом проблемная ситуация создает психологическую установку на изучение материала, развитие навыков наглядной информации в других видах обучения.

Основная трудность в подготовке лекции-визуализации состоит в выборе системы средств наглядности и дидактически обоснованного процесса ее чтения с учетом индивидуальных особенностей бакалавров и уровня их знаний.

### ***Лекция вдвоем***

В этой лекции учебный материал проблемного содержаниядается бакалаврам в живом диалогическом общении двух преподавателей между собой. Здесь моделируются реальные профессиональные ситуации обсуждения теоретических вопросов с разных позиций двумя специалистами, например теоретиком и практиком, сторонником или противником той или иной точки зрения и т. п.

При этом нужно стремиться к тому, чтобы диалог преподавателей между собой демонстрировал культуру совместного поиска решения разыгрываемой проблемной ситуации, с привлечением в общение бакалавров, которые задают вопросы, высказывают свою позицию, формируют свое отношение к обсуждаемому материалу лекции, показывают свой эмоциональный отклик на происходящее.

В процессе лекции вдвоем происходит использование имеющихся у бакалавров знаний, необходимых для понимания учебной проблемы и участия в совместной работе, создается проблемная ситуация или несколько таких ситуаций, выдвигаются гипотезы по их разрешению, развертывается система доказательств или опровержений, обосновывается конечный вариант

совместного решения. Лекция вдвоем заставляет бакалавров активно включаться в мыслительный процесс, сравнить разные точки зрения и сделать выбор, присоединиться к той или иной из них или выработать свою.

Высокая активность преподавателей на лекции вдвоем вызывает отклик бакалавров, что является одним из характерных признаков активного обучения: уровень вовлеченности в познавательную деятельность бакалавров сопоставим с активностью преподавателей. Помимо всего этого, бакалавры получают наглядное представление о культуре дискуссии, способах ведения диалога, совместного поиска и принятия решений.

Специальной задачей этого вида лекции является демонстрация отношений преподавателей к объекту высказываний. Эта лекция как никакая другая ее форма ярче и глубже показывает личностные качества преподавателя как педагога-профессионала в своей предметной области.

5) Подготовка и чтение лекции вдвоем предъявляет повышенные требования к подбору преподавателей. Они должны быть интеллектуально и личностно совместимы, обладать развитыми коммуникативными умениями, способностями к импровизации, показывать высокий уровень владения всем предметным материалом. Если эти требования при проведении лекции вдвоем будут соблюдены, у бакалавров сформируется доверительное отношение к такой форме работы.

Для бакалавров лекции вдвоем вызывают определенные затруднения две позиции, предлагаемые лекторами, иногда вызывают неприятие самой формы обучения, так как от бакалавров требуется принятие самостоятельного решения, какой точки зрения придерживаться.

Однако применение лекции вдвоем эффективно для формирования теоретического мышления, воспитания убеждений бакалавров, и так же, как и в проблемной лекции, в ее процессе развивается умение вести диалог, бакалавры учатся культуре ведения дискуссии.

### **Лекция - пресс-конференция**

Форма проведения такой лекции напоминает пресс-конференцию, но имеет некоторые отличительные черты.

Преподаватель называет тему лекции и просит бакалавров письменно задавать ему вопросы по данной теме. Каждый бакалавр должен в течение 2 - 3 минут сформулировать наиболее интересующие его вопросы, написать на бумажке и передать преподавателю. Затем преподаватель 3 - 5 минут сортирует вопросы по их смысловому содержанию и начинает читать лекцию. Изложение материала строится не как ответ на каждый заданный вопрос, а в виде связного раскрытия темы, в процессе которого формулируются соответствующие ответы. В завершение лекции преподаватель проводит итоговую оценку вопросов, выявляя знания и интересы бакалавров.

Случается и так: не все бакалавры могут задавать вопросы и грамотно их формулировать. Это служит для преподавателя свидетельством уровня знаний бакалавров, степени их включенности в содержание курса и в сов-

местную работу с преподавателем, заставляет совершенствовать процесс преподавания дисциплины.

Активизация деятельности слушателей на лекции-пресс-конференции достигается за счет адресованного информирования каждого бакалавра лично. В этом отличительная черта этой формы лекции. Необходимость сформулировать вопрос и грамотно его задать активизирует мыслительную деятельность, а ожидание ответа на свой вопрос концентрирует внимание бакалавра. Вопросы бакалавров в большинстве случаев носят проблемный характер и являются началом творческих процессов мышления. Личностное, профессиональное и социальное отношение преподавателя к поставленным вопросам и ответам на них, оказывает воспитательное влияние на бакалавров. Опыт участия в лекции пресс-конференции позволяет бакалаврам отрабатывать умения задавать вопросы и отвечать на них, выходить из трудных коммуникативных ситуаций, формировать навыки доказательства и опровержения.

Лекцию - пресс-конференцию лучше всего проводить в начале изучения темы или раздела, в середине и в конце. В начале изучения темы основная цель лекции – выявление круга интересов, потребностей бакалавров, степени их подготовленности к работе и отношения к предмету. С помощью лекции-пресс-конференции преподаватель может составить модель аудитории слушателей – ее ожиданий, возможностей. Это особенно важно при первой встрече преподавателя с бакалаврами, или в начале чтения спецкурса, при введении новых дисциплин и т. п.

6) Лекция-пресс-конференция в середине темы или курса направлена на:

- привлечение внимания слушателей к главным моментам содержания учебного предмета;
- уточнение представлений преподавателя о степени усвоения материала;
- систематизацию знаний бакалавров, коррекцию выбранной системы лекционной и семинарской работы по курсу.

7) Основная цель лекции-пресс-конференции в конце темы или раздела – подведение итогов лекционной работы, определение уровня развития усвоенного содержания в последующих разделах. Лекцию такого рода можно провести и по окончании всего курса с целью обсуждения перспектив применения теоретических знаний на практике как средства решения задач освоения материала последующих учебных дисциплин, средства определения будущей профессиональной деятельности. На этой лекции в качестве лекторов могут участвовать два-три преподавателя разных предметных областей.

### **Лекция-дискуссия**

Дискуссия – это взаимодействие преподавателя и бакалавров, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу.

Здесь при изложении лекционного материала преподаватель не только использует ответы бакалавров на поставленные им вопросы, но и организует свободный обмен мнениями в интервалах между блоками изложения

Это оживляет учебный процесс, активизирует познавательную деятельность аудитории и, что очень важно, позволяет преподавателю управлять коллективным мнением группы, использовать его в целях убеждения, преодоления негативных установок и ошибочных мнений некоторых бакалавров. Эффект достигается только при правильном подборе вопросов для дискуссии и умелом, целенаправленном ее управлении.

Так же можно предложить бакалаврам проанализировать и обсудить конкретные ситуации, материал. По ходу лекции-дискуссии преподаватель приводит отдельные примеры в виде ситуаций или кратко сформулированных проблем и предлагает бакалаврам коротко обсудить, затем краткий анализ, выводы и лекция продолжается.

Позитивным моментом в дискуссии является то, что бакалавры соглашаются с точкой зрения преподавателя с большой охотой в ходе дискуссии, нежели во время беседы, когда преподаватель лишь указывает на необходимость принять его позицию по обсуждаемому вопросу. Данный метод позволяет педагогу видеть, насколько эффективно бакалавры используют полученные знания в ходе дискуссии.

Негативным является то обстоятельство, что бакалавры могут неправильно определять для себя область изучения или не уметь успешно обсуждать возникающие проблемы. Поэтому в целом занятие может оказаться запутанным. Бакалавры в этом случае могут укрепиться в собственном мнении, а не изменить его.

Выбор вопросов для активизации слушателей и темы для обсуждения составляется самим преподавателем в зависимости от конкретных дидактических задач, которые преподаватель ставит перед собой для данной аудитории. Например, для обмена мнениями по дисциплине «Совершенствование организации управленческого труда» можно рассмотреть такие темы: требования к современному руководителю, методы управленческого воздействия в работе руководителя с подчиненным и т. д.

Освещая раздел о планировании и распределении времени руководителя, можно предложить проанализировать и обсудить конкретный статистический материал (сводные данные хронометражных наблюдений) о затратах его времени по элементам, наметить пути уменьшения производственных затрат. В конце лекции стоит предложить для обсуждения план-график рабочего дня или недели одного из руководителей, труд которого организован наиболее рационально.

Выбор вопросов для «задачивания», и тем для обсуждения должен осуществляться самим преподавателем в зависимости от квалификации, состава обучаемого контингента и тех конкретных дидактических задач, которые педагог ставит перед собой в данной аудитории.

#### *Приглашение к коллективному исследованию (беглая мозговая атака)*

Преподаватель предлагает бакалаврам совместно вывести то или иное правило, комплекс требований или закономерность процесса, явления. При этом он обращается к опыту и знаниям аудитории. Уточняя и дополняя внесенные предложения, он тем самым подводит под коллективный опыт теоре-

тическую базу, систематизирует его и «возвращает» обучаемых уже в виде «совместно выработанного» тезиса. Например, по ходу лекции можно предложить сформулировать свои требования к решениям, принимаемым в направлении организации деятельности.

При чтении лекции в традиционной форме преподаватель перечислил бы эти требования сам. Экономия времени при этом лишь кажущаяся. Ведь задача преподавателя состоит не только в том, чтобы сообщить полезную информацию, но, прежде всего, в том, чтобы убедить бакалавров в ее необходимости и сделать руководством к действию. Для этого времени жалеть не приходится. А сэкономить его можно на другом. Например, не останавливаться в лекции на деталях, осветить лишь главное и отослать бакалавров к соответствующей литературе по данному вопросу.

### *Лекция с разбором конкретных ситуаций*

Это еще один способ активизации учебно-познавательной деятельности: по форме – та же лекция-дискуссия, однако на обсуждение преподаватель выносит конкретную ситуацию, а не вопросы.

Обычно ситуация представляется устно или в очень короткой видеозаписи, кадре диафильма. Отсюда следует, что ее изложение должно быть очень кратким, содержащим достаточную информацию для оценки характерного явления и обсуждения.

Это так называемые микроситуации. Бакалавры анализируют и обсуждают их всей аудиторией, преподаватель при этом старается активизировать участие в обсуждении вопросами, обращенными к отдельным бакалаврам, выясняет оценку их суждений, предлагает сопоставить с собственной практикой, сталкивает между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, направляя ее в нужное русло. В итоге, опираясь на правильные высказывания и анализируя неправильные выводы, преподаватель не навязчиво, но убедительно подводит обучаемых к коллективному выводу или обобщению.

Обсуждение микроситуации может иногда использоваться в качестве своеобразного пролога к последующей части лекции. Это бывает необходимо для того, чтобы заинтересовать аудиторию, заострить внимание на отдельных проблемах и подготовить бакалавров к творческому восприятию изучаемого материала.

Чтобы сосредоточить внимание, ситуация подбирается достаточно характерная и, как правило, острыя. Однако это чревато опасностью потратить слишком много учебного времени на ее обсуждение, так как бакалавры, используя примеры подобных ситуаций из собственного опыта, могут увести дискуссию в сторону других проблем. Мы не можем отрицать полезности такой дискуссии, но необходимо помнить, что основным содержанием занятия является лекционный материал, и преподаватель вынужден обрывать дискуссию, оставляя аудиторию неудовлетворенной. Вот почему подбор и изложение таких ситуаций должны осуществляться с учетом конкретных рассматриваемых вопросов. Кроме того, у преподавателя должна остаться возможность перенести дискуссию на специально планируемое занятие,

гда поставленная им задача—заинтересовать аудиторию—будет считаться выполненной.

### ***Лекция с применением техники обратной связи***

Обратная связь в виде реакции аудитории на слова и действия преподавателя существовала всегда. Опытные преподаватели умело оценивают эту обратную связь и вносят соответствующие коррективы в методику занятий.

В настоящее время все шире используются специально оборудованные классы для программируемого обучения, где руководитель занятия имеет возможность с помощью технических устройств получить сведения о реакции всей аудитории на поставленный им вопрос. Вопросы задаются и в начале, и в конце изложения каждого логического раздела лекции. Первый—для того чтобы узнать, как аудитория осведомлена по данной проблеме. Если аудитория в целом правильно отвечает на вводный вопрос, преподаватель может организовать изложение лишь кратким тезисом и перейти к следующему разделу лекции. Если число правильных ответов ниже желаемого уровня, преподаватель читает подготовленный текст и в конце смыслового раздела задает новый вопрос, который предназначен уже для выявления степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса преподаватель возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

Важным является использование методического принципа обратной связи: вводный вопрос—изложение—конкретный вопрос и т. д. Таким образом, процесс усвоения лекционного материала становится управляемым, а главное, максимально приближенным к уровню подготовленности и восприятия данной конкретной аудитории. Что, в свою очередь, обеспечивает и некоторую реализацию принципа индивидуализации учебного процесса в условиях группового обучения.

Однако не следует понимать так, что лекция с применением техники обратной связи возможна только при наличии соответствующих технических средств. При отсутствии специальных технических средств обратную связь можно обеспечить более простыми способами. Например, посредством устного опроса (в небольшой, разумеется, группе) или с применением простейших текстов программируемого контроля и т. п.

### ***Методы активизации практических занятий***

На практических занятиях решается целая гамма дидактических задач как неспецифических (закрепить полученные знания, сформировать умение применять их на практике), так и специфических, с учетом особенностей обучаемого контингента, в числе которых – формирование и совершенствование умения работать с информацией, анализировать и обобщать, принимать и обосновывать решения и т. д.

Для решения этих задач применяется обучение на конкретном материале, в основном имитационными методами—неигровыми и игровыми.

*К первой группе относятся:*

- анализ конкретных ситуаций;

- решение практических задач,
- разработка сценариев;
- разбор инцидентов;
- разбор папки с деловой документацией;
- алгоритмизированный метод (отработка практических действий по схеме).

*Ко второй группе относятся ролеситуационные и деловые игры. Наряду с имитационными могут применяться и неимитационные методы активного обучения:*

- решение практических задач непосредственно в условиях производства, творческих коллективов;
- групповая игра на реальном объекте;
- анализ и обобщение конкретных рабочих материалов (документов, деловых папок);
- на рабочих местах.

### **Неигровые имитационные методы**

**Анализ конкретных ситуаций.**

Под ситуацией понимается совокупность взаимосвязанных факторов и явлений, характеризующих определенный этап, период или событие практической (управленческой) деятельности. Различают четыре вида ситуаций по их назначению в учебном процессе: ситуации-иллюстрации, ситуации-оценки, ситуации-упражнения, ситуации-проблемы.

**Ситуация-иллюстрация.** На конкретном примере из практики демонстрируются закономерности и механизмы тех или иных процессов, эффективность использования определенных методов, способов и приемов работы, значение или роль каких-либо факторов, условий и обстоятельств.

**Ситуация-оценка.** Обучаемым предлагается описание конкретного события и принятых мер. Их задача: оценить источники, механизмы, значение и следствие ситуации, принятых мер или действий должностного лица.

**Ситуация-упражнение.** В данном случае анализ ситуации требует от обучаемых обращения к специальным источникам информации, литературе, справочникам, а также проведения, например, отдельных сценических действий.

**Ситуация-проблема.** Бакалаврам предлагается не только дать анализ сложившейся обстановки, но и принять обоснованное решение.

Ситуации могут быть введены в практику проведения занятий как в письменной, так и устной форме, а также с применением слайдов и видеофильмов и т. д.

При подборе ситуаций к практическим занятиям необходимо соблюдать следующие требования: они должны быть реальными, увлекательными и поучительными.

При первоначальной подготовке бакалавров применяются ситуации-упражнения (индивидуальные и групповые, когда есть четко сформулированное условие (что дано и требование—что надо найти). При выполнении

упражнений отрабатываются:

- различные практические действия;
- профессиональные вводные с применением по ним конкретных управленческих и других специальных решений;
- задачи, отражающие поведение специалистов в различных условиях профессиональной деятельности;
- служебные документы.

В практике повышения квалификации руководителей и специалистов наиболее распространены ситуации-проблемы. Их описание должно ставить обучаемого перед необходимостью определить, что «дано» и что «требуется найти». От обучаемого требуется не просто найти решение как ответ на задачу, а определить рациональные способы анализа ситуации и пути решения подобных проблем вообще.

Механизм применения конкретной ситуации или ситуационной задачи в учебном процессе основан на методе «мозговой атаки» («психологического штурма»). Суть его заключается в коллективном поиске нестандартных приемов для выработки решения. Главная цель состоит в том, чтобы формировать у обучаемых умение сосредоточиться на какой-либо узкой актуальной задаче (проблеме). И применять его нужно тогда, когда требуется поиск новых принципов решения проблемы. Метод "мозговой атаки" отрабатывается поэтапно.

**Первый этап** включает:

- формулирование проблемы, которую необходимо решить;
- обоснование задачи для поиска решения;
- определение условий коллективной работы;
- формирование нескольких рабочих групп по 3 - 5 человек и экспертной группы (число экспертов должно соответствовать количеству рабочих групп), задача которой – разработка критериев, оценка и отбор наилучших идей.

**Второй этап** именуется как тренировочная разминка, упражнение в быстром поиске ответов на вопросы и задачи, включенные в тренировку. Цель данного этапа – помочь обучаемым максимально освободиться от воздействия сковывающих факторов, психологических барьеров: неловкости, стеснительности, боязни ошибок и др.

**Третий этап** – собственно «мозговая атака», штурм поставленной проблемы. Генерирование идей начинается по сигналу преподавателя одновременно во всех рабочих группах. Эксперты фиксируют выдвижение идей.

**Четвертый этап** – оценка и отбор наилучших идей экспертами (в это время рабочие группы отдыхают).

**Пятый этап** – сообщение результатов «мозговой атаки» обсуждение итогов работы групп, оценка лучших идей, их обоснование и публичная защита. Завершается данный этап принятием коллективного решения – рекомендовать лучшие идеи к внедрению.

## **Обучающие игры**

Рассматривая игровой метод в обучении, необходимо остановиться на вопросе об играх вообще. Диапазон толкований данного понятия весьма широк и зависит от целей игры, области ее применения, игровых средств, степени условности, а также состава играющих, их функциональных задач. Игры присущи различным социальным и профессиональным группам общества, творческим, научным, трудовым и учебным организациям и коллективам, они проводятся среди взрослых, молодежи и детей. В последние годы появились так называемые компьютерные игры, где часть функций играющих и руководителей принимает на себя ЭВМ.

С одной стороны, игры могут проводиться для развлечения, с целью соревнования, осуществления возможностей проявить свои физические и духовные качества, для общения с другими людьми в своеобразной форме деятельности и специфическими способами и т. д. С другой стороны, существует целая область игр, предназначенных для подготовки бакалавров в самых различных областях человеческой деятельности: управленческой, хозяйственной, производственной, административной, общественной, научной.

Их целью в обучении может служить развитие теоретических и практических навыков самостоятельной работы, выработка умения взаимодействовать с людьми и управлять коллективом, развитие творчества и инициативы, овладение аппаратом исследования и анализа, практическая отработка вопросов, связанных с овладением новшествами и т. д.

Объектом нашего дальнейшего рассмотрения будут игры, отнесенные ко второй области, которым дано название «имитационные».

В самом общем случае (понимании) под имитационной игрой понимают моделирование человеческой деятельности в организационных системах с полной или частичной имитацией реальных условий.

Учебные имитационные игры по своей психологической сущности и способу организации обучения являются двухплановой деятельностью, поскольку мотивируются стремлением участников к достижению двоякого рода взаимосвязанных целей – игровых и учебных, при главенствующей роли последних.

В зависимости от вкладываемого в это определение содержания и привязки его к одной из сфер человеческой деятельности имитационные игры подразделяются на деловые, педагогические, исследовательские, управленческие и другие.

По сравнению с традиционными методами обучения *деловые игры* обладают своими, только им присущими признаками.

Данный метод раскрывает личностный потенциал бакалавра, повышает самостоятельность будущего специалиста, вносит дух творчества в обучении, приближает и готовит его к профессиональной практической деятельности. Главный вопрос в деловой игре – «что было бы, если бы...»

Деловая игра – это в определенном смысле репетиция функциональной (профессиональной) или кадровой, воспитательной деятельности обучаемого. Она дает возможность проиграть практически любую конкретную ситуацию

в лицах, что позволяет лучше понять психологию людей, встать на их место, понять, что ими движет в тот или иной момент реального события.

Отличие деловой учебной игры от традиционных методов обучения, ее обучающие возможности заключаются в том, что в игре воссоздаются основные закономерности, движения профессиональной деятельности и профессионального мышления на материале динамически порождаемых и разрешаемых совместными усилиями участников учебных ситуаций. Но движение профессиональной деятельности и профессионального мышления должно быть обусловлено дидактически, обеспечено методически и оправдано документально. Необходимо создание таких дидактических условий, чтобы участник деловой игры мог реализовать комплекс умений, приобретенных в рамках других форм обучения на предшествующих этапах. В числе таких умений основными являются следующие:

- видеть профессиональную ситуацию как целое, уметь анализировать составные части объекта деятельности и условия его функционирования;
- выделять в этой ситуации предмет действий, цель, средства и ожидаемые результаты преобразования ситуации;
- формулировать и ставить задачу, выделять систему действий, обеспечивающих достижение цели в данных условиях;
- строить модель деятельности по преобразованию условий поставленной задачи, подбору недостающей информации, изменению условий функционирования объекта или его свойств;
- осуществлять действия по решению задачи;
- проводить оценку и обобщение полученных результатов, доказательство правильности решения.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Самостоятельная работа с бакалаврами по дисциплине осуществляется методами самообучения и самоконтроля в двух направлениях:

- для закрепления полученных знаний на лекционных и практических занятиях;
- для самостоятельного изучения отдельных тем и вопросов.

Самостоятельная работа бакалавров осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя в виде:

- ✓ конспектирования учебной, научной и периодической литературы;
- ✓ проработки учебного материала (по конспектам лекций учебной и научной литературы);
- ✓ подготовки докладов к семинарам и практическим занятиям, к участию в тематических дискуссиях, работе научного кружка и конференциях;
- ✓ поиска и обзора научных публикаций и электронных источников информации, подготовки заключения по обзору информации;

- ✓ выполнения контрольных работ, творческих (проектных) заданий, курсовых работ (проектов);
- ✓ решения практических и ситуационных задач;
- ✓ написания рефератов, тезисов докладов;
- ✓ работы с тестами и контрольными вопросами для самопроверки;
- ✓ моделирования и анализа конкретных проблемных ситуаций.

Результаты самостоятельной работы контролируются и учитываются при текущем и промежуточном контроле бакалавра (зачет, экзамен). При этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на семинарских и практических занятиях, заслушивание докладов, проверка письменных работ и т.д.

Самостоятельная работа по дисциплине «Банковское дело», предусмотренная учебным планом в объеме 84 часа на очном отделении и 140 часа по заочной форме обучения, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Важная роль в организации самостоятельной работы бакалавров отводится их научной деятельности, предполагающей, в том числе, написание научных докладов, статей, рефератов.

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у студентов умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

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

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения бакалавром необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска, изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов бакалавр глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

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

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

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

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

Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

На титульном листе бакалавр указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также учennую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, а в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и описки как в тексте, так и в цитатах, и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Содержание реферата бакалавр докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, бакалавр в течение 7–10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения бакалавру выставляются соответствующие баллы.

В процессе выполнения реферата бакалавр не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

Реферат отражает результаты самостоятельно проведенного бакалавром научного исследования. В нем бакалавр должен показать умение подби-

ратить и изучать необходимую по теме литературу, находить в ней подходящую информацию, грамотно и хорошо излагать свои мысли, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях бакалавр может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных исследований.

Внутренняя структура реферативной работы может состоять из введения, двух-трех, максимум - четырех разделов, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы. При написании отдельных тем возможна иная структура. Объем реферата, как правило, 12-15 машинописных листов формата А4.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- 1) титульный лист,
- 2) план работы,
- 3) введение,
- 4) текст работы (разбитый на разделы),
- 5) заключение,
- 6) список литературы.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения реферата студенту выставляется соответствующий балл за СРС (1-10 баллов).

### ***Примерная тематика рефератов по модулям и темам дисциплины***

#### **Модуль 1. Теория банковского дела.**

##### ***Тема 1. Современная банковская система и основы ее функционирования***

1. Современные тенденции развития банковской системы России.
2. Перспективы развития денежно-кредитной системы в России.
3. Проблемы функционирования банковской системы России и ее особенности
4. Особенности банковской сектора отдельных регионов (на примере Республики Дагестан)
5. Приоритеты модернизации российской банковской системы в современных условиях.

##### ***Тема 2. Центральные банки: сущность, функции и роль в регулировании экономики***

1. Влияние денежно-кредитной политики ЦБ на объем активных операций.
2. Центральный Банк, его структура, основные цели и задачи
3. Методы денежно – кредитного регулирования экономики

4. Кредиты Банка России и их роль в экономике

*Тема 3. Коммерческие банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка*

1. Этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики.
2. Отличительные особенности банков от прочих финансовых посредников.
3. Факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике.
4. Формы конкуренции на банковском рынке
5. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками
6. Основы банковского менеджмента.
7. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка
8. Собственный капитал банка и его структура
9. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура
10. Состав и структура банковских активов
11. Понятие и показатели качества активов
12. Операции банков по формированию собственных ресурсов
13. Депозитные и внедепозитные операции банков

*Тема 6. Банковские доходы, прибыль и рентабельность*

1. Формирование прибыли коммерческого банка.
2. Основные факторы, влияющие на формирование прибыли и рентабельности КБ.
3. Характеристика процентных и непроцентных доходов и расходов коммерческого банка.
4. Доходы и расходы коммерческого банка и их источники
5. Оценка уровня рентабельности производства продуктов и услуг в коммерческом банке

*Тема 7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка*

1. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческих банков.
2. Методы оценки ликвидности коммерческого банка.
3. Понятие банковской ликвидности и факторы ее определяющие
4. Показатели ликвидности и их анализ

### **Модуль 3. Денежно-кредитная политика ЦБ и система банковского кредитования.**

*Тема 10. Система кредитования юридических и физических лиц и организация современных рыночных видов кредитных операций*

1. Приоритеты модернизации российской системы кредитования в современных условиях.
2. Понятие и принципы банковского кредитования
3. Организация процесса краткосрочного кредитования
4. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика.

5. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика.
6. Особенности современной системы кредитования
7. Субъекты, объекты, условия и этапы кредитования
8. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
9. Кредитная заявка и процедуры ее подготовки и рассмотрения
10. Кредитный договор, основные требования к его подготовке и заключению и контроль за выполнением и погашением ссуды
11. Организация работы с проблемными ссудами
12. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
13. Порядок предоставления кредита корпоративным клиентам
14. Организация мониторинга за погашением кредита и уплатой процентов
15. Кредиты физических лиц и их классификация
16. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам
17. Жилищные ипотечные кредиты и их организация
18. Организация потребительского кредита
19. Рынок межбанковского кредита и его основные участки
20. Организационный механизм межбанковского кредитования
21. Кредиты предоставляемые Банком России
22. Открытие кредитной линии
23. Операции по овердрафту и контокоррентному кредиту
24. Организация кредитных операций по векселям
25. Организация консорциальных кредит
26. Кредитная политика и определяющие ее факторы

#### **Модуль 4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков и расчетно–кассовое обслуживание**

##### *Тема 13. Операции банков на рынке ценных бумаг*

1. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами
2. Посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами
3. Организационные основы деятельности банка на рынке ценных бумаг
4. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами
5. Брокерские и дилерские операции
6. Депозитарная деятельность банка

#### **Модуль 5. Финансовые услуги и операции коммерческих банков, организационные основы банковского регулирования и надзора**

##### *Тема 17. Финансовые услуги коммерческих банков*

1. Сущность и развитие лизинга
2. Элементы лизинговых операций
3. Организация и техника лизинговых операций
4. Факторинг и факторинговые операции

5. Организация трастовых операций
6. Риски посреднических (лизинговых) операций
7. Организация форфейтинговых операций коммерческих банков

*Тема 18. Банковское регулирование и надзор*

1. Проблемы современного государственного регулирования банковской деятельности в России.
2. Особенности государственного регулирования банковской деятельности в развитых странах.
3. Направления совершенствования российского банковского законодательства.
4. Совершенствование банковского надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций, осуществляющих.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

## **7.1. Типовые контрольные задания**

### *Примерные тестовые задания*

*Тема1. Современная банковская система и основы ее функционирования*

**1. В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.**

1. Государственных.
2. Частных.
3. Акционерных.
4. Иностранных.

**2. Национальная банковская система - это совокупность:**

- 1) Международных кредитных институтов.
- 2) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними.
- 3) Эмиссионных банков и лизинговых компаний.
- 4) Форм и методов организации денежного обращения в стране.

**3. Элементом банковской системы не является:**

- 1) Центральный эмиссионный банк.
- 2) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
- 3) Коммерческий банк.
- 4) Казначейство.

**4. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует \_\_\_\_\_ банковская система.**

- 1) Рыночная.
- 2) Распределительная.
- 3) Переходная.

4) Переменная.

**5. Для распределительной централизованной банковской системы характерна \_\_\_\_\_ на формирование банков.**

- 1) Олигополия государства.
- 2) Свобода юридических лиц.
- 3) Монополия государства.
- 4) Свобода физических лиц.

**6. Современная банковская система России - это система \_\_\_\_\_ типа.**

- 1) Рыночного.
- 2) Переходного.
- 3) Распределительного.
- 4) Централизованного.

**7. Рыночная банковская система отличается от распределительной:**

- 1) Наличием ограничений форм собственности на банки.
- 2) Единообразием форм собственности на банки.
- 3) Возможностью функционирования только государственных банков.
- 4) Многообразием форм собственности на банки.

**8. К \_\_\_\_\_ особенностям банковской системы относится ее \_\_\_\_\_, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны.**

- 1) Значимость.
- 2) Уникальность.
- 3) Дифференциированность.
- 4) Простота.

**9. Банковская система активно развивается в условиях \_\_\_\_\_ экономики.**

- 1) Депрессивного состояния.
- 2) Кризиса.
- 3) Подъема.
- 4) Гиперинфляционной.

**10. В Советском Союзе функционировала \_\_\_\_\_ банковская система.**

- 1) Одноуровневая.
- 2) Двухуровневая.
- 3) Трехуровневая.
- 4) Многоуровневая.

**11. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система \_\_\_\_\_ типа.**

- 1) Закрытого.
- 2) Открытого.
- 3) Смешанного.
- 4) Полуоткрытого.

**12. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:**

- 1) Разбалансированная.
- 2) Нерегулируемая.
- 3) Управляемая.
- 4) Зависимая.

**13. \_\_\_\_\_ инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.**

- 1) Денежная.
- 2) Экономическая.
- 3) Рыночная.
- 4) Банковская.

**14. Банковская система включает совокупность \_\_\_\_\_ элементов.**

- 1) Разрозненных.
- 2) Полностью идентичных.
- 3) Взаимосвязанных.
- 4) Случайных

**15. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно \_\_\_\_\_ методами.**

- 1) Принудительными.
- 2) Административными.
- 3) Косвенными экономическими.
- 4) Оперативными.

**16. Структура банковской системы определяется:**

- 1) Председателем центрального банка.
- 2) Президентом страны.
- 3) Количество кредитных институтов.
- 4) Конкретными общественно-экономическими условиями.

**17. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов - это:**

- 1) Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.
- 2) Коммерческие банки, казначейство, кредитная коопeração, пенсионные фонды, ломбарды.
- 3) Центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.
- 4) Специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.

**18. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:**

- 1) Клиринговыми банками.
- 2) Инвестиционными банками.
- 3) Ссудо-сберегательными учреждениями.

4) Центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.

**19. Наличие \_\_\_\_\_ является характерной чертой банковских систем развитых зарубежных стран.**

- 1) Акционерных коммерческих банков.
- 2) Государственных коммерческих банков.
- 3) Земельных крестьянских банков.
- 4) Сберегательных учреждений.

**20. Законодательные основы функционирования современной банковской системы РФ были созданы в \_\_\_\_\_ г.**

- 1) 1992
- 2) 1985.
- 3) 1989.
- 4) 1990.

**Тема 2. Центральные банки: сущность, функции и роль в регулировании экономики**

**21. Государственный банк Российской империи был создан в \_\_\_\_ г.**

- 1) 1825.
- 2) 1860.
- 3) 1870.
- 4) 1895.

**22. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, производимые:**

- 1) По результатам анализа его деятельности.
- 2) На основе распоряжения министра экономики или его заместителя.
- 3) По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
- 4) На основании оценки кредитоспособности его клиентов.

**23. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:**

- 5) Разбалансированная.
- 6) Нерегулируемая.
- 7) Управляемая.
- 8) Зависимая.

**24. Дойче Бундесбанк - это центральный банк:**

- 1) Австрии.
- 2) Германии.
- 3) Нидерландов.
- 4) Швейцарии.

**25. Банк Англии создан в 1694 г. как:**

- 1) Акционерная компания с ограниченной ответственностью.
- 2) Частный банк.
- 3) Государственное учреждение.

4) Общество закрытого типа.

**26. Центральный банк Великобритании согласно принятому в 1946 г. Банковскому акту наделен правом:**

- 1) Выдавать кредиты населению.
- 2) Выполнять операции, характерные для обычного коммерческого банка.
- 3) Требовать от коммерческих банков предоставления необходимой ему информации.
- 4) Вмешиваться в операционную деятельность банковских учреждений.

**27. Согласно законодательству Великобритании расчеты между коммерческими банками и другими финансовыми организациями должны осуществляться только через:**

- 1) Кредитные банки.
- 2) Расчетную сеть Банка Англии.
- 3) Установление прямых корреспондентских отношений.
- 4) Клиринговые банки.

**28. Согласно законодательству Немецкий Федеральный банк:**

- 1) Подчиняется всем указаниям федерального правительства.
- 2) Не обязан выполнять указаний федерального правительства.
- 3) Согласовывает свои действия с федеральным правительством.
- 4) Выполняет указания только президента страны.

**29. Функции центрального банка в США выполняет:**

- 1) Народный банк.
- 2) Резервный банк.
- 3) Банк США.
- 4) Федеральная Резервная Система.

**30. В состав Федеральной Резервной Системы входят \_\_\_\_\_ федеральных резервных банков, являющихся центральными для округов США.**

- 1) 14.
- 2) 13.
- 3) 12.
- 4) 10.

**31. Банк Японии возглавляется:**

- 1) Политическим советом.
- 2) Оперативным советом.
- 3) Исполнительным советом.
- 4) Президентом страны.

**32. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:**

- 1) Проведения расчетов в народном хозяйстве.
- 2) Эмиссии банкнот.
- 3) Кредитования предприятий и организаций.
- 4) Аккумуляции временно свободных денежных средств.

**33. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:**

- 1) Правление.
- 2) Комитет банковского надзора.
- 3) Национальный банковский совет.
- 4) Совет директоров.

**34. Председатель Банка России назначается на должность на \_\_\_\_\_ срок.**

- 1) Четырехлетний.
- 2) Шестилетний.
- 3) Трехлетний.
- 4) Пятилетний.

**35. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:**

- 1) Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- 2) Кредитованию населения.
- 3) Сокращению счетов коммерческих банков.
- 4) Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

**36. \_\_\_\_\_ ставка - это процентная ставка по ссудам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам.**

- 1) Ломбардная.
- 2) Нетто-.
- 3) Учетная.
- 4) Монопольная.

**37. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью \_\_\_\_\_ коммерческих банков.**

- 1) Увеличения капитала.
- 2) Регулирования ликвидности.
- 3) Расширения кредитной экспансии.
- 4) Сдерживания роста ресурсов.

**38. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию центральный банк \_\_\_\_\_ учетную ставку.**

- 1) Повышает.
- 2) Понижает.
- 3) «Замораживает».
- 4) Отменяет.

**39. При реализации дисконтной и ломбардной политики центральный банк осуществляет регулирование:**

- 1) Рентабельности финансовых учреждений.
- 2) Потоков наличных денег.
- 3) Ликвидности кредитных организаций.
- 4) Безналичных расчетов банковских клиентов.

**40. Политика открытого рынка означает покупку или продажу центральным банком \_\_\_\_\_ ценных бумаг.**

- 1) Низкопроцентных.
- 2) Высокопроцентных.
- 3) Твердопроцентных.

4) Беспроцентных.

**41. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:**

- 1) Контрактивной денежной политики.
- 2) Политики кредитной экспансии.
- 3) Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.
- 4) Девизной политики.

**42. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:**

- 1) Снижается.
- 2) Возрастает.
- 3) Остается неизменным.
- 4) Увеличивается в геометрической прогрессии.

**43. Благодаря проведению \_\_\_\_\_ политики происходит регулирование движения денежных потоков между коммерческими банками и центральным банком.**

- 1) Валютной.
- 2) Процентной.
- 3) Депозитной.
- 4) Ценовой.

**44. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляются с целью \_\_\_\_\_ коммерческих банков:**

- 1) расширения кредитной экспансии
- 2) увеличения капитала
- 3) увеличения надежности

**45. Установление более высокой ставки резервирования по вкладам до востребования стимулирует развитие:**

- 1) срочных и сберегательных вкладов
- 2) вкладов до востребования

**46. Повышенная ставка обязательного резервирования для вкладов физических лиц призвана:**

- 1) усилить гарантии государства по своевременному погашению обязательств перед населением
- 2) стимулировать развитие вкладов до востребования
- 3) стимулировать развитие вкладов для физических лиц

**47. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:**

- 1) 25% от прибыли банков
- 2) 20% от пассивов кредитных организаций
- 3) 20% от доходов банков

**48. Резервные требования применяются Банком России в целях:**

- 1) регулирования общей ликвидности банковской системы
- 2) контроля за эффективность работы кредитной организации

- 3) контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора

**49. Депонирование обязательных резервов в банке России осуществляется кредитной организацией:**

- 1) только в иностранной валюте
- 2) только в валюте РФ
- 3) в иностранной валюте и валюте РФ

**50. Регулирование Банком России обязательных резервов производится:**

- 1) ежедневно
- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) ежегодно

**51. Обязательные резервы при реорганизации кредитной организации возвращаются на ее корреспондентский счет**

- 1) да
- 2) нет

**52. Право на усреднение предоставляется кредитной организации, если она:**

- 1) не допустила недовзноса по обязательным резервам
- 2) не нарушила экономические нормативы
- 3) не имела штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов
- 4) не имела просроченных обязательств перед другими кредитными организациями
- 5) не имела просроченных обязательств перед Банком России

**53. Перевзнос, установленный по расчету размера обязательных резервов, уполномоченное учреждение БР возвращает на корреспондентский счет кредитной организации:**

- 1) инкассовым поручением
- 2) платежным требованием
- 3) платежным поручением

**54. Регулирование Банком России обязательных резервов производится:**

- 1) ежедневно
- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) ежегодно

**55. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует для...**

- 1) страхования вкладчиков от потерь
- 2) регулирования денежной массы в обращении
- 3) регулирования ликвидности банка
- 4) покрытия затрат на ликвидацию банка
- 5) возмещения собственных потерь

**56. Обязательные резервы формируются за счет:**

- 1) недепозитных источников

- 2) депозитных источников и недепозитных источников
- 3) депозитных источников

**57. Высокие ставки обязательного резервирования по вкладам иностранной валюте призваны**

- 1) сдерживать приток капитала из-за границы
- 2) увеличить приток капитала из-за границы
- 3) сдерживать вложения банками своих ресурсов в иностранную валюту

**58. Норма обязательных резервов устанавливается:**

- 1) национальным банковским советом
- 2) правительством
- 3) советом директоров

**59. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:**

- 1) начисляются по ставке рефинансирования
- 2) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 3) не начисляются

**60. Банк России допускает формирование обязательных резервов в:**

- 1) наличной форме
- 2) безналичной форме
- 3) в наличной и безналичной форме

**61. Банк России имеет право проводить банковские операции со следующими субъектами хозяйственной деятельности:**

- 1) предприятиями
- 2) физическими лицами
- 3) предпринимателями без образования юридического лица
- 4) кредитными организациями

**62. К целям деятельности ЦБ РФ относятся:**

- 1) развитие и укрепление банковской системы РФ.
- 2) проведение единой государственной денежно-кредитной политики
- 3) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты
- 4) получение прибыли

**63. Уставной капитал и иное имущество Центрального Банка Российской Федерации находится:**

- 1) в собственности Банка России
- 2) в федеральной собственности
- 3) в собственности кредитных учреждений РФ

**64. Первым эмиссионным банком считается Банк Англии, созданный:**

- 1) в 1594
- 2) в 1764
- 3) в 1864
- 4) в 1694

**65. В действующем Законе о Банке России на этот Банк возложена обязанность выполнить:**

- 1) 16 функций
- 2) 18 функций
- 3) 29 функций
- 4) 10 функций

**66. Общая сумма наличных, находящихся в обращении, отражается в балансе ЦБ РФ как:**

- 1) его обязательства
- 2) его требования
- 3) денежная база в широком смысле
- 4) не отражается

**67. Центральный банк Российской Федерации ( Банк России) –это:**

- 1) центральный банк в форме акционерного общества с участием государства
- 2) унитарный центральный банк
- 3) центральный банк в форме акционерного общества без участия государства

**68. Центральный банк имеет систему управления:**

- 1) Коллегиальную
- 2) Авторитарную

**69. Уставный капитал Банка России:**

- 1) создан за счет эмиссии акций
- 2) является федеральной собственностью
- 3) сформирован за счет эмиссии государственных облигаций
- 4) является собственностью Банка России

**70. Политика « дешевых денег» - это кредитная...**

Ответ.....экспансия

**71. В Национальный банковский совет, возглавляемый председателем Банка России, входят:**

- 1) 15 человек
- 2) 14 человек
- 3) 12 человек
- 4) 10 человек

**72. Инструменты (методы), не относящиеся к денежно-кредитной политике Банка России:**

- 1) бюджетное регулирование
- 2) операции на открытом рынке
- 3) фискальная политика
- 4) политика обязательных резервных требований
- 5) рефинансирование банков
- 6) прямые количественные ограничения

**73. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:**

- 1) проведения расчетов в народном хозяйстве

- 2) кредитования предприятий и организаций
- 3) эмиссии банкнот
- 4) аккумуляции временно свободных денежных средств

**74. Если Банк России снижает ставку рефинансирования, то эта мера:**

- 1) стимулирование кредитной экспансии коммерческих банков
- 2) направлена на снижение ликвидности в банковской системе
- 3) повышение ликвидности в банковской системе
- 4) ограничение объемов кредитования реального сектора экономики

**75. Инструментами денежно-кредитной политики Банка России являются**

- 1) процентные ставки по операциям Банка России
- 2) процентные ставки по операциям коммерческих банков
- 3) операции на открытом рынке
- 4) установление ориентиров роста денежной массы

**76. Для стимулирования деловой активности центральному банку необходимо проводить политику, направленную на:**

- 1) увеличение размера налоговых ставок
- 2) ограничение денежной массы
- 3) снижение уровня ставки рефинансирования
- 4) повышение уровня ставки рефинансирования

**77. Сущность операций на открытом рынке, направленных на увеличение денежной массы, состоит в \_\_\_\_\_ государственных ценных бумаг.**

- 1) покупке банками;
- 2) покупке центральным банком;
- 3) продаже центральным банком;
- 4) выпуске правительством.

**78. Служащие Банка России не имеют права:**

- 1) Заниматься преподавательской деятельностью
- 2) Работать по совместительству
- 3) Работать в кредитных организациях
- 4) Заниматься научно-исследовательской деятельностью

**79. Кредит, предоставленный Центральным Банком Российской Федерации коммерческому банку в рамках рефинансирования на один операционный день, называется:**

- 1) краткосрочным
- 2) «овернайт»
- 3) внутредневным
- 4) ломбардным

**80. Максимальный срок, на который Банк России может предоставлять кредиты, составляет:**

- 1) 180 дней
- 2) 90 дней
- 3) не ограничен
- 4) один год
- 5) два года

**81. Найдите соответствие**

Виды кредитов:

1. внутредневный кредит
2. кредит овернайт

Сущность:

- а) кредит Банка России, предоставляемый банку в конце дня
- б) кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с основного счета банка, сверх остатка денежных средств на счете
- в) кредиты Банка России, предоставляемый для переучета ценных бумаг

**82. Найдите соответствие**

Определение:

1. ломбардный список
2. залоговый портфель ценных бумаг

Сущность:

- а) ценные бумаги, отобранные для обеспечения предоставляемого Банком России кредита банку
- б) ценные бумаги, котируемые на бирже
- в) перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение Банком России

**83. Если целью ЦБ является уменьшение резервов банковского сектора, то на открытом рынке он выступает на стороне...**

- 1) спроса
- 2) предложения

**84. Операции на открытом рынке проводимые на налично-денежной основе, предполагающий полный расчет в течение дня завершения сделки:**

- 1) прямые операции
- 2) обратные операции

**85. Банк России ежегодно не позднее \_\_\_\_\_ обязан предоставить в Государственную думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики**

- 1) 1 октября
- 2) 26 августа
- 3) 1 декабря

**86. Правительство заключило договор об управлении средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния с:**

- 1) Минфином России
- 2) Казначейством
- 3) Банком России

**87. Обязательные резервы формируются за счет:**

- 1) депозитных источников
- 2) недепозитных источников
- 3) депозитных источников и недепозитных источников

**88. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:**

- 1) 25% от прибыли банков

- 2) 20% от пассивов кредитных организаций
- 3) 20% от доходов банков

**89. Регулирование Банком России обязательных резервов производится...**

- 1) ежедневно
- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) ежегодно

**90. Банк России принимает решение о лицензировании кредитной организации:**

- 1) с учетом рекомендаций Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России)
- 2) совместно с Федеральной налоговой службой Российской Федерации
- 3) самостоятельно
- 4) совместно с Минфином России

**91. По российскому законодательству формой собственности Банка России является:**

- 1) частная
- 2) государственная
- 3) акционерная
- 4) смешанная

**92. Цели деятельности Центрального банка РФ:**

- 1) защита и поддержание устойчивости рубля, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, защита интересов вкладчиков, инвесторов
- 2) защита и поддержание устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- 3) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение федерального бюджета
- 4) получение прибыли и уплата налогов
- 5) предоставление кредитов правительству для финансирования бюджетного дефицита

**93. Эмиссию наличных денежных знаков в РФ осуществляет:**

- 1) Министерство Финансов РФ и ЦБ;
- 2) ЦБ РФ;
- 3) Государственная дума;
- 4) коммерческие банки;
- 5) казначейство

**94. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию:**

- 1) эмиссионного банка
- 2) банковского регулирования и надзора
- 3) банка правительства

**95. Акционерами центрального банка могут быть:**

- 1) коммерческие банки
- 2) банки и небанковские финансовые институты
- 3) государственные банки и небанковские государственные институты
- 4) в разных странах встречаются все указанные типы акционеров

**96. Как кредитор последней инстанции Банк России:**

- 1) предоставляет кредиты коммерческим банкам
- 2) помогает привлечь средства с межбанковского рынка
- 3) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия
- 4) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству
- 5) ликвидирует за свой счет кризисные банки

**97. Основные статьи актива баланса Банка России — это:**

- 1) стоимость зданий, сооружений, коммуникационных сетей и оборудования
- 2) наличные деньги в обращении и официальные золотовалютные резервы
- 3) полученные бюджетные трансферты
- 4) выданные кредиты и портфель ценных бумаг
- 5) заимствования у международных финансовых институтов

**98. Годовой отчет Банка России утверждает:**

- 1) Президент
- 2) Государственная Дума
- 3) Правительство РФ

**99. Уставный капитал Банка России:**

- 1) равен 3 млрд. руб.
- 2) равен 10 млрд. руб.
- 3) 5 млн. евро

**100. Одну из статей пассива баланса Центрального банка РФ составляют:**

- 1) Средства в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов
- 2) Драгоценные металлы
- 3) наличные деньги в обращении
- 4) ценные бумаги Правительства РФ.

**101. Разрабатывает и реализует денежно-кредитную политики в РФ :**

- 1) Правительство РФ и ЦБ
- 2) Банк России
- 3) Министерство финансов
- 4) Казначейство РФ

**102. Для увеличения денежного предложения ЦБ должен:**

- 1) размещать ценные бумаги среди субъектов рынка
- 2) скупить государственные ценные бумаги
- 3) повысить норму обязательных резервов
- 4) повысить учетную ставку

**103. Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:**

- 1) всеми активами коммерческих банков

- 2) доходами федерального бюджета
- 3) всеми активами Банка России
- 4) только золотовалютными резервами страны

**104. Источники предложения денег со стороны центрального банка:**

- 1) операции на открытом рынке
- 2) эмиссия наличных денег
- 3) рефинансирование банков
- 4) прямое кредитование предприятий

**105. Объектами денежно-кредитного регулирования является:**

- 1) инфляция
- 2) спрос на деньги и их предложения
- 3) спрос на деньги
- 4) деятельность коммерческих банков

**106. Если Банк России размещает на рынке собственные облигации, то эта мера ведет:**

- 1) к увеличению совокупного объема частных накоплений
- 2) увеличению предложения денег
- 3) уменьшению масштабов кредитования коммерческими банками
- 4) снижению процентных ставок на межбанковском кредитном рынке

**107. К квазиденьгам относятся:**

- 1) Облигации, векселя, банковские сертификаты
- 2) Банкноты и разменная монета
- 3) Чеки и пластиковые карточки
- 4) Банковские вклады до востребования

**108. Снижение центральным банком ставки рефинансирования направлено на:**

- 1) сокращение инвестиций
- 2) стимулирование роста сбережений
- 3) увеличение объема избыточных резервов коммерческих банков
- 4) снижение объема кредитов, предоставляемых центральным банком коммерческим банкам

**109. Использование политики "дешёвых денег" может вызвать**

- 1) снижение денежного предложения
- 2) увеличение процентной ставки
- 3) увеличение инфляции
- 4) снижение инфляции

**110. При продаже Центральным Банком Государственных ценных бумаг коммерческим банкам:**

- 1) снижается текущая % ставка по кредитам;
- 2) снижаются кредитные возможности коммерческого банка;
- 3) увеличивается государственная задолженность

**111. Проведение ЦБ депозитных аукционов направлено на**

- 1) увеличение денежного предложения в экономике;
- 2) увеличение кредитного потенциала банков;

- 3) снижение избыточных резервов банков;
- 4) снижение объема обязательных резервов.

**112. Увеличение нормы обязательных резервов банков в ЦБ способствует:**

- 1) Росту остатков средств банков на корр. счетах в ЦБ;
- 2) Росту денежной массы в экономике;
- 3) Снижению рыночных процентных ставок;
- 4) Снижению кредитного потенциала банков.

**113. Начисление процентов осуществляется за пользование**

- 1) Ломбардным кредитом
- 2) Внутредневными кредитами
- 3) Кредитами овернайт

**114. Кредиты Банка России предоставляются:**

- 1) в валюте РФ и иностранной валюте
- 2) в валюте РФ
- 3) в иностранной валюте

**115. Лимит внутредневного кредита и кредита овернайт устанавливается:**

- 1) после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
- 2) в течение операционного дня
- 3) до начала операционного дня

**116. Цель проведения центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке:**

- 1) уменьшение денежного предложения
- 2) уменьшение спроса на деньги
- 3) увеличение денежного предложения

**117. Установите соответствие обозначенных видов кредитов рефинансирования признакам их классификации.**

- 1.форма обеспечения
- 2.метод предоставления
- 3.срок предоставления
- 4.целевой характер
  - а) среднесрочный и краткосрочный
  - б) корректирующий и продленный сезонный
  - в) учетный и ломбардный
  - г) прямой и аукционный

**118. Изменение сроков погашения кредитов Банка России...**

- 1) допускается всегда
- 2) допускается, только в предусмотренных Банком России случаях
- 3) недопускается

**119. Конкурентные заявки банков, принятые к аукциону, удовлетворяются по уровню предложенной банками процентной ставки, начиная с...**

- 1) максимальной
- 2) минимальной

**120. Найдите соответствие**

Способ проведения аукциона:

- 1.американский
- 2.голландский

Сущность:

- а) конкурентные заявки удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками в заявках
- б) конкурентные заявки удовлетворяются по фиксированной Банком России ставке
- в) конкурентные заявки удовлетворяются по ставке отсечения

**121. Лимит внутредневного кредита и кредита овернайт рассчитывается...**

- 1) при заключении генерального кредитного договора
- 2) в начале дня
- 3) ежемесячно

**122. Расчет достаточности обеспечения ломбардного кредита или кредита овернайт производится Банком России...**

- 1) при заключении генерального кредитного договора
- 2) ежемесячно
- 3) перед выдачей кредита

**123. Система рефинансирования в США носит название...**

Ответ: Дисконтное окно

**124. Если целью ЦБ является увеличение резервов банковского сектора, то на открытом рынке он выступает на стороне...**

- 1) предложения
- 2) спроса

**125. При количественном тендере, центральный банк:**

- 1) проводит тендер либо методом американского, либо голландского аукциона
- 2) предлагает определенное количество ценных бумаг по фиксированной процентной ставке
- 3) проводит методом процентной ставки

**126. Банк России имеет право проводить операции на открытом рынке, только с:**

- 1) с ценными бумагами, перечень которых устанавливается советом директоров БР
- 2) государственными ценными бумагами
- 3) корпоративными ценными бумагами

**127. Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам::**

- 1) графика выпуска государственных ценных бумаг
- 2) управления средствами Резервного Фонда и Фонда национального благосостояния
- 3) погашения государственного долга

**128. В соответствии с договором об управлении средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, Банк России:**

- 1) совершает по поручению Минфина РФ сделки с иностранной валютой и долговыми обязательствами иностранных государств на международном финансовом рынке
- 2) оказывает Минфину РФ консультационную помощь по управлению инвестиционным портфелем
- 3) определяет размер и параметры инвестиционного портфеля
- 4) предоставляет Минфину РФ отчеты о составе и параметрах инвестиционного портфеля

**129. Банк России официально придерживается :**

- 1) фиксированного валютного курса
- 2) управляемого плавания валютного курса
- 3) плавающего валютного курса

**130. Золотовалютные резервы Центрального банка, используются для:**

- 1) расширения внутреннего кредита
- 2) международных расчетов и платежей
- 3) покрытия дефицита платежного баланса
- 4) для укрепления рубля по отношению к иностранной валюте

**131. Как называется нормативная сумма за вычетом усредненной величины?**

- 1) расчетная величина обязательных резервов
- 2) величина резервируемых обязательств
- 3) норма обязательных резервов

**132. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует для...**

- 1) страхования вкладчиков от потерь
- 2) регулирования денежной массы в обращении
- 3) регулирования ликвидности банка
- 4) покрытия затрат на ликвидацию банка
- 5) возмещения собственных потерь

**133. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...**

- 1) начисляются по ставке рефинансирования
- 2) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 3) не начисляются

**134. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...**

- 1) регистрации в налоговых органах
- 2) получения лицензии на осуществление банковских операций
- 3) открытия счета по учету обязательных резервов

**135. Операционная функция позволяет Банку России:**

- 1) устанавливать и публиковать официальные курсы иностранных валют по отношению к национальной денежной единице
- 2) управлять своими золотовалютными резервами
- 3) осуществлять надзор за кредитными организациями

**136. Классификация видов операций центрального банка (установите соответствие)**

Критерий классификации

1. по природе
2. по содержанию
3. по характеру выполняемой работы
4. по отношению к балансу банка

Операции ЦБ

- a. активные, пассивные
- б. банковские и небанковские
- в. экономические, юридические, технические
- г. аналитические, управленческие.

**137. Территориальные учреждения Банка России:**

- 1) не являются юридическими лицами
- 2) являются юридическими лицами
- 3) юридическими лицами являются только национальные банки республик в составе Российской Федерации

**138. Движения совершают деньги, находящиеся в \_\_\_\_\_ РКЦ.**

- 1) оборотной кассе
- 2) резервном фонде
- 3) оборотной кассе и резервном фонде
- 4) процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд

**139. Центральный банк называют "банком банков", поскольку он:**

- 1) хранит золотовалютный резерв
- 2) осуществляет кредитование коммерческих банков
- 3) имеет широкую сеть филиалов

**140. Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.**

Функции ЦБ

1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, ведению текущих счетов правительства
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках

Содержание

- а) проводник денежно-кредитной политики
- б) эмиссионный центр страны
- в) финансовый агент правительства
- г) аккумуляция денежных средств

д) регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций

**141. Если Центральный банк продает большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке, то он преследует цель:**

- 1) уменьшить общую массу денег в обращении
- 2) увеличить объем инвестиций
- 3) увеличить доступность кредита
- 4) затруднить покупку населением государственных ценных бумаг

**142. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит:**

- 1) рестрикционную денежно-кредитную политику
- 2) гибкую денежно-кредитную политику
- 3) адаптационную денежно-кредитную политику
- 4) экспансионистскую денежно-кредитную политику

**143. Политика «дорогих денег» - это кредитная...**

Ответ - **рестрикция**

**144. Найдите соответствие:**

- 1.к косвенным инструментам денежно-кредитной политики относится
- 2.к прямым инструментам денежно – кредитной политики относится
  - а) операции на открытом рынке
  - б) изменение ставки рефинансирования

**145. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимодействия центрального банка с :**

- 1) предприятиями различных отраслей экономики
- 2) Правительством
- 3) коммерческими банками
- 4) специализированными кредитно-финансовыми институтами

**146. Цель покупки центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке -**

- 1) стимулирование роста инвестиций
- 2) увеличение сбережений
- 3) сокращение денежной массы в обращении
- 4) увеличение денежной массы в обращении

**147. Изменение уровня процентной ставки оказывает наибольшее влияние на**

- 1) потребительские расходы
- 2) экспорт товаров и услуг
- 3) налоговые поступления
- 4) инвестиции

**148. Увеличение нормы обязательных резервов банков в ЦБ способствует:**

- 1) Росту остатков средств банков на корр. счетах в ЦБ;
- 2) Росту денежной массы в экономике;
- 3) Снижению рыночных процентных ставок;
- 4) Снижению кредитного потенциала банков.

**149. Проведение валютных интервенций ЦБ, направленных на поддержание курса национальной денежной единицы, способствует:**

- 1) росту денежной массы;
- 2) сокращению денежной массы.

**150. Председатель ЦБ РФ назначается:**

- 1) Государственной думой
- 2) Президентом
- 3) Председателем Правительства

**151. Кредиты Банка России предоставляются:**

- 1) в иностранной валюте
- 2) в валюте РФ и иностранной валюте
- 3) в валюте РФ

**152. Лимит внутредневного кредита и кредита овернайт устанавливается:**

- 1) до начала операционного дня
- 2) после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
- 3) в течении операционного дня

**153. Государственный кредит не выполняет \_\_\_\_\_ функцию**

- 1) социальную
- 2) регулирующую
- 3) распределительную
- 4) коммерческую

**154. Кредит, предоставляемый "с вечера на утро" называется:**

Ответ..... овернайт

**155. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет \_\_\_\_\_ их деятельности.**

- 1) регулирование
- 2) инспектирование
- 3) санирование
- 4) лицензирование

**156. К предупредительным мерам воздействия Банка России относятся:**

- 1) предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков
- 2) штрафы
- 3) ограничения затрат на открытие филиалов на срок до одного года
- 4) установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации

**157. Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, предоставляются Банком России:**

- 1) банкам резидентам
- 2) банкам нерезидентам
- 3) банкам резидентам и нерезидентам

**158. Независимость ЦБ означает, что:**

- 1) государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Государства, если они не приняли на себя такие обязательства

- 2) государство не отвечает по обязательствам Банка России
- 3) Банк России не отвечает по обязательствам государства
- 4) независимость Банка России законодательством РФ не определена

**159. Официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю устанавливает и публикует:**

- 1) Правительство Российской Федерации
- 2) Московская межбанковская валютная биржа
- 3) Центральный банк Российской Федерации
- 4) Международный валютный фонд

**160. Центральные банки возникли:**

- 1) как коммерческий банки, наделенные правом эмиссии банкнот
- 2) в результате выделения одного из подразделений министерства финансов
- 3) как специально созданные для эмиссии денег государственные агентства
- 4) всеми вышеперечисленными способами в зависимости от условий, сложившихся в конкретной стране

**161. Банк России осуществляет свои расходы за счет :**

- 1) государственных кредитов
- 2) средств бюджета
- 3) собственных доходов
- 4) золотовалютного резерва
- 5) средств коммерческих банков

**162. При проведении \_\_\_\_\_ целью центрального банка является ограничение спроса на кредит.**

- 1) кредитной экспансии
- 2) кредитной рестрикции
- 3) рефинансирования
- 4) монопольной политики

**163. Определение «Совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение экономического роста, занятости, снижение темпов инфляции и выравнивание платежного баланса» относится к:**

- 1) финансовой политике государства
- 2) денежно-кредитной политике ЦБ
- 3) ценовой политике предприятий
- 4) к инвестиционной политике

**164. Наиболее гибким инструментом денежно-кредитной политики, которым располагает Банк России, являются:**

- 1) операции на открытом рынке
- 2) процентные ставки по депозитам
- 3) процентные ставки по кредитам
- 4) норма обязательного резервирования

**165. Банк России разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики во взаимодействии с ...**

- 1) Правительством России
- 2) Государственной Думой;
- 3) Федеральным казначейством.

**166. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:**

- 1) переводятся из оборотной кассы в резервный фонд
- 2) передаются коммерческим банкам
- 3) переводятся из резервного фонда в оборотную кассу
- 4) поступают из Банка России.

**167. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:**

- 1) коммерческими банками
- 2) коммерческими банками и Банком России.
- 3) Банком России.
- 4) коммерческими банками и организациями

**168. Лимит внутредневного кредита и кредита овернайт устанавливается:**

- 1) до начала операционного дня
- 2) после исполнения расчетных документов банков до завершения операционного дня
- 3) в течении операционного дня

**169. \_\_\_\_\_ -это операция Банка России, связанная с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой.**

Ответ: своп

**170. Вся полнота ответственности за эффективность реализации функции Банка России возлагается на:**

- 1) Национальный банковский совет
- 2) Комитет банковского надзора
- 3) Совет директоров
- 4) Председателя Банка России

**171. Государственные ценные бумаги покупаются и продаются, Банком России ...**

- 1) в ходе проведения денежно-кредитной политики
- 2) в целях финансирования государственных расходов
- 3) в целях финансирования государственного бюджета

**172. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляются с целью——коммерческих банков:**

- 1) расширения кредитной экспансии
- 2) увеличения капитала
- 3) увеличения надежности

**173. Повышенная ставка обязательного резервирования для вкладов физических лиц призвана:**

- 1) усилить гарантии государства по своевременному погашению обязательств перед населением
- 2) стимулировать развитие вкладов до востребования
- 3) стимулировать развитие вкладов для физических лиц

**174. Депонирование обязательных резервов в банке России осуществляется кредитной организацией...**

- 1) только в иностранной валюте
- 2) только в валюте РФ
- 3) в иностранной валюте и валюте РФ

**175. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:**

- 1) экономические нормативы
- 2) лимиты остатка кассы
- 3) нормы отчислений в фонды экономического стимулирования

**176. В систему Банка России входят:**

- 1) национальные банки;
- 2) главные территориальные управления;
- 3) расчетно-кассовые центры;
- 4) Сберегательный банк РФ;
- 5) все вышеперечисленное верно;
- 6) верно 1, 2, 3;
- 7) верно 2 и 3.

**177. Банк России не осуществляет:**

- 1) эмиссию денег;
- 2) регулирование наличного и безналичного обращения;
- 3) изъятие из обращения наличных денег;
- 4) выдачу поручительств и банковских гарантий;
- 5) верного ответа нет.

**178. Банк России устанавливает предприятиям следующие сроки сдачи наличных денег в банки:**

- 1) ежедневно;
- 2) на следующий день;
- 3) один раз в несколько дней;
- 4) один раз в месяц;
- 5) верно все;
- 6) верно 1, 2, 3;
- 7) иной вариант ответа.

**179. Если норма обязательных резервов составляет 100%, то денежный мультипликатор равен 0:**

- 1) верно;
- 2) неверно.

**180. Ключевой функцией пруденциального надзора является:**

- 1) защитная, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
- 2) превентивная, направленная на минимизацию рисков в деятельности банков;
- 3) обеспечительная, призванная обеспечивать финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния со стороны ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции;
- 4) верного ответа нет.

**181. Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка входит в компетенцию территориальных учреждений Банка России по месту их нахождения. Надзор осуществляется в следующих формах:**

- 1) документарного надзора;
- 2) рискового надзора;
- 3) инспекционных проверок;
- 4) все вышеизложенное верно;
- 5) верно 1, 3.

**182. Самым независимым центральным банком считается:**

- 1) Банк Франции;
- 2) Швейцарский национальный банк;
- 3) Немецкий Федеральный банк (Бундесбанк);
- 4) Федеральная резервная система США.

**183. Кредитные аукционы Банка России не могут проводиться следующим способом:**

- 1) по голландской системе;
- 2) по американской системе;
- 3) по швейцарской системе;
- 4) с фиксированной ставкой;
- 5) верного ответа нет;
- 6) верно 1 и 3;

**184. Ломбардный кредит — это форма финансирования, при которой кредит выдается:**

- 1) под залог ценных бумаг одним банком другому;
- 2) ломбардом под залог ценных бумаг;
- 3) Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг.
- 4) иное.

**185. На депозиты, открытые банками в Банке России, проценты:**

- 1) не начисляются;
- 2) начисляются по формуле простых процентов;
- 3) начисляются по формуле сложных процентов;
- 4) иное.

**186. Коммерческие банки все свои платежи:**

- 1) обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 2) не обязаны проводить через корсчета в РКЦ;

- 3) обязаны проводить через корсчета в РКЦ только крупные суммы;
- 4) иное.

### **Тема 3 Коммерческие банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка**

**187. Первые банки современного типа возникли:**

- 1) В Италии.
- 2) В Германии.
- 3) Во Франции.
- 4) На Руси.

**188. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять операции.**

- 1) Кассовые.
- 2) Расчетные.
- 3) Залоговые.
- 4) Эмиссионные.

**189. По \_\_\_\_\_ банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.**

- 1) Форме организации,
- 2) Характеру операций.
- 3) Числу филиалов.
- 4) Функциональному назначению.

**190. По \_\_\_\_\_ банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.**

- 1) Функциональному назначению.
- 2) Сфере обслуживания.
- 3) Форме организации.
- 4) Размерам капитала.

**191. По \_\_\_\_\_ банки делятся на универсальные и специализированные.**

- 1) Сфере обслуживания.
- 2) Характеру операций.
- 3) Масштабам деятельности.
- 4) Функциональному назначению.

**192. \_\_\_\_\_ банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.**

- 1) Специализированные.
- 2) Инновационные.
- 3) Универсальные.
- 4) Депозитные.

**193. По \_\_\_\_\_ выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.**

- 1) Форме собственности.
- 2) Территориальному признаку.
- 3) Характеру операций.

4) Масштабам деятельности.

**194. Юридический статус банка определяется:**

- 1) Банковским законодательством.
- 2) Центральным банком.
- 3) Президентом страны.
- 4) Парламентом государства.

**195. В соответствии с российским законодательством банк это \_\_\_\_\_ организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.**

- 1) Бюджетная.
- 2) Финансовая.
- 3) Посредническая.
- 4) Кредитная.

**196. \_\_\_\_\_ банка тесно соприкасается с его структурой.**

- 1) Граница деятельности.
- 2) Сущность.
- 3) Роль.
- 4) Функция.

**197. Коммерческий банк - это:**

- 1) Структурное подразделение Министерства экономики.
- 2) Хранилище золотовалютных резервов.
- 3) Посредник в расчетах и кредитовании.
- 4) Финансовый агент правительства.

**198. При оценке \_\_\_\_\_ банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.**

- 1) Сущности.
- 2) Принципов деятельности.
- 3) Функций.
- 4) Роли.

**199. \_\_\_\_\_ банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.**

- 1) Граница деятельности.
- 2) Функция.
- 3) Организационная структура.
- 4) Принципы деятельности.

**200. Функция \_\_\_\_\_ является основополагающей для обеспечения деятельности банка.**

- 1) Консультанта по вкладам.
- 2) Инвестора в векселя.
- 3) Аккумуляции свободных средств.
- 4) Посредничества в расчетах.

**201. Благодаря функции \_\_\_\_\_ банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций.**

- 1) Аккумуляции свободных средств.

- 2) Формирования собственного капитала.
- 3) Кредитования юридических лиц.
- 4) Регулирования денежного оборота.

**202. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:**

- 1) Концентрацию свободных капиталов и ресурсов.
- 2) Инкассацию наличных денег.
- 3) Организацию системы рефинансирования.
- 4) Выпуск коммерческих векселей.

**203. Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:**

- 1) Ресурсов.
- 2) Депозитов.
- 3) Активных операций.
- 4) Резервов.

**204. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации.**

Признак классификации банков

1. Правовая форма организации
2. Форма собственности
3. Функциональное назначение
4. Характер выполняемых операций
5. Сфера обслуживания

Вид банков

А. Универсальный и специализированный

Б. Эмиссионный, депозитный и коммерческий

С. Общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью

Д. Региональный, межрегиональный, национальный и международный

Е. Холдинг, трест и синдикат

Ф. Ипотечный, инвестиционный и биржевой

Г. Государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный

**205. Среди кредитных учреждений второго уровня в банковской системе Великобритании доминирующее место занимают \_\_\_\_\_ банки.**

- 1) Ипотечные.
- 2) Депозитные.
- 3) Кредитные.
- 4) Торговые.

**206. В соответствии с законом 1945 г. французские \_\_\_\_\_ банки специализировались на проведении долгосрочных операций с ценными бумагами.**

- 1) Учетные.
- 2) Биржевые.
- 3) Деловые.
- 4) Депозитные.

**207. Для коммерческих банков Германии характерна \_\_\_\_\_ их деятельности.**

- 1) Замкнутость.
- 2) Специализация.
- 3) Универсализация.
- 4) Дифференциация.

**208. Рейтинг швейцарских банков очень высок, поскольку они:**

- 1) Выполняют все виды банковских операций.
- 2) Тесно взаимодействуют с правительством страны.
- 3) Умеют хранить секреты своих клиентов.
- 4) Могут открывать филиалы во всех странах мира.

**209. Основным видом деятельности швейцарских \_\_\_\_\_ банков является управление инвестиционными портфелями клиентов.**

- 1) Частных.
- 2) Национальных.
- 3) Кантональных.
- 4) Сберегательных.

**210. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:**

- 1) Лицензии Банка России.
- 2) Временно свободных средств.
- 3) Лицензии Министерства финансов РФ.
- 4) Разрешения Государственной Думы РФ.

**211. \_\_\_\_\_ метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляющей в Банк России отчетности.**

- 1) Контрольно-ревизионный.
- 2) Дистанционный.
- 3) Комплексный.
- 4) Сплошной.

**212. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России \_\_\_\_\_ обязательные резервы.**

- 1) Максимальные.
- 2) Средние.
- 3) Минимальные.
- 4) Средневзвешенные.

**213. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента:**

- 1) регистрации в налоговых органах
- 2) получения лицензии на осуществление банковских операций
- 3) открытия счета по учету обязательных резервов

**214. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты:**

- 4) начисляются по ставке рефинансирования
- 5) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 6) не начисляются

**215. Кредитная организация, не имеющая филиалов, предоставляет расчет размера обязательных резервов на \_\_\_\_ рабочий день месяца, следующего за отчетным:**

- 1) четвертый
- 2) третий
- 3) десятый

**216. При нарушении нормативов обязательного резервирования кредитная организация уплачивает:**

- 1) неустойку
- 2) штраф
- 3) пени

**217. Поднадзорными кредитными институтами считаются:**

- 1) Банковские и небанковские кредитные институты
- 2) Только банковские кредитные институты
- 3) Иностранные банки, осуществляющие операции в данной стране
- 4) Только небанковские кредитные институты

**218. Минимальный размер уставного капитала коммерческого банка в РФ:**

- 4) равен 300 млн. руб.
- 5) равен 10 млрд. руб.
- 6) 5 млн. евро

**219. На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты...**

- 4) начисляются по ставке рефинансирования
- 5) начисляются по ставкам, ежемесячно устанавливаемым Банком России
- 6) не начисляются

**220. Кредитная организация обязана выполнять резервные требования Банка России с момента...**

- 4) регистрации в налоговых органах
- 5) получения лицензии на осуществление банковских операций
- 6) открытия счета по учету обязательных резервов

**221. Предельный размер неденежной части вклада в уставный капитал кредитной организации в течении первых двух лет, не должен превышать:**

- A. 50%
- B. 35 %
- C. 20%.

**222. Банковский норматив Н7 определяется как отношения:**

- 1) собственного капитала к объему активов
- 2) совокупной величины крупных кредитных рисков к собственному капиталу
- 3) суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования

**223. Коммерческие банки все свои платежи:**

- 1) не обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР
- 2) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах лишь в том случае, если это крупные суммы
- 3) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах БР

**224. Банк – потенциальный заемщик должен отвечать следующим критериям:**

- 1) имеет уставный капитал не менее 300 млн. руб.
- 2) относится к первой категории финансового состояния
- 3) имеет генеральную лицензию
- 4) не иметь недовзноса в обязательные резервы
- 5) не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России

**225. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:**

- 1) каждый операционный день
- 2) конец месяца
- 3) конец квартала

**226. Кредитная организация обязана соблюдать числовые значения обязательных нормативов на:**

- 1) каждый операционный день
- 2) конец месяца
- 3) конец квартала

#### **Тема 4. Ресурсы коммерческого банка и источники их формирования**

**227. В каких случаях акционерный банк для привлечения заемных средств решает прибегнуть к выпуску облигаций:**

- а) выпуск облигаций возможен, если банк не выпускал депозитные сертификаты;
- б) выпуск облигаций возможен, если акционеры оплатили не менее 50% уставного капитала банка;
- в) выпуск облигаций возможен после полной оплаты акционерами всех размещенных банком акций;
- г) выпуск облигаций акционерному банку запрещен.

**228. Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, в соответствии с действующим законодательством имеет ли право прибегать к выпуску акций:**

- а) имеет;
- б) не имеет;
- в) имеет с разрешения Банка России.

**229. Акционерный коммерческий банк выплатил дивиденды по своим акциям юридическим лицам депозитными сертификатами на предъявителя сроком обращения 6 месяцев. Действия банка:**

- а) законны;
- б) незаконны;
- в) законны, если такие действия предусмотрены уставом банка.

**230. Кандидаты на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации должны иметь высшее:**

- а) юридическое образование;
- б) экономическое образование;
- в) техническое образование;
- г) верно все;
- д) верно а и б.

**231. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, должен составлять от его собственного капитала:**

- а) 50%;
- б) 75%;
- в) 100%;
- г) не регулируется.

**232. Представительство банка:**

- а) имеет право проводить банковские операции;
- б) не имеет права проводить банковские операции;
- в) имеет право проводить банковские операции по разрешению головного банка.

**233. В момент создания банка величины его собственного и уставного капитала:**

- а) совпадают;
- б) не совпадают;
- в) совпадают иногда.

**234. Не является обязательным участие нотариуса при осуществлении следующих действий:**

- а) открытие расчетного счета;
- б) оформление банковской карточки с подписями ответственных лиц;
- в) все вышеназванное верно;
- г) верного ответа нет.

**235. Покупка одним юридическим или физическим лицом акций коммерческого банка требует предварительного согласия Банка России при покупке:**

- а) более 3% акций;
- б) более 5% акций;
- в) более 10% акций;
- г) более 15% акций;
- д) более 20% акций.

**236. Предельный размер неденежной части вклада в уставный капитал кредитной организации в течении первых двух лет, не должен превышать:**

- а. 50%
- б. 35 %
- в. 20%.

**237. Банковский норматив Н7 определяется как отношения:**

- 1) собственного капитала к объему активов
- 2) совокупной величины крупных кредитных рисков к собственному капиталу
- 3) суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования

**238. Банк – потенциальный заемщик должен отвечать следующим критериям:**

- 1) имеет уставный капитал не менее 300 млн. руб.
- 2) относится к первой категории финансового состояния
- 3) имеет генеральную лицензию
- 4) не иметь недовзноса в обязательные резервы
- 5) не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России

**239. Банк России установил минимальное значение норматива достаточности базового капитала банка Н<sub>1.1</sub>:**

- 1) 8%;
- 2) 10%;
- 3) 4,5%;
- 4) 2%;

**240. Банк России установил минимальное значение норматива достаточности основного капитала банка Н<sub>1.2</sub>:**

- 1) 8%;
- 2) 10%;
- 3) 4,5%;
- 4) 6%;

**241. Могут ли быть использованы при формировании уставного капитала коммерческого банка местные бюджетные средства**

- а) не могут;
- б) могут;
- в) могут с разрешения органа исполнительной власти субъекта РФ;
- г) могут на основании решения представительного органа местного самоуправления.

**242. Страховая компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:**

- а) заемные средства не возвращены вследствие совершения работниками банка преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- б) заемные средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению;
- в) заемщик не получил прибыль и обанкротился;
- г) верно б) и в).

**243. Пассивные операции коммерческого банка — это:**

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) образование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно а, б.

**244. Фонды банка формируются за счет:**

- а) привлеченных средств;
- б) средств Банка России;
- в) прибыли;
- г) уставного капитала;
- д) верно все.

**245. Организация, в отношении которой Банк России принял положительное решение о регистрации и выдаче ей банковской лицензии, должна собрать на накопительном счете 100% ее объявленного уставного капитала в течение:**

- 1) рабочей недели;
- 2) одного месяца;
- 3) трех месяцев;
- 4) одного года;
- 5) срок законодательно не установлен;
- 6) иной вариант ответа.

**246. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:**

- а) консорциумы;
- б) холдинги;
- в) ассоциации;
- г) все вышеназванное верно;
- д) верно а, б.

**247. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании закона:**

- а) о предприятиях и предпринимательской деятельности;
- б) о кооперации в СССР;
- в) о банках и банковской деятельности в РСФСР;
- г) иной вариант ответа.

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

- а) в течение одного года;
- б) в течение трех лет;
- в) в течение двух лет;
- г) иное.

**249. Норматив, регулирующий риск несостоятельности банка в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, — это:**

- а) норматив мгновенной ликвидности;
- б) долгосрочной ликвидности;
- в) достаточности капитала;
- г) норматив текущей ликвидности.

### **Тема 5. Активы и активные операции коммерческого банка**

**250. Активы банка — это:**

- а) вклады до востребования, акции и резервы;
- б) наличные деньги, собственность и резервы;
- в) наличные деньги, собственность и акции;
- г) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;
- д) верно все;
- е) иной вариант ответа.

**251. Активы, которые формируются за счет банковского кредита:**

- 1) Объекты кредитования
- 2) Субъекты кредитования
- 3) Акционеры кредитования
- 4) Кредиторы

**252. Верно ли что неликвидные активы: материальные ценности находящиеся в пути свыше установленного сроков удорожание себестоимости продукции (брак); затраты не отнесенные на себестоимости в срок является объектами кредитования**

- 1) Нет не верно
- 2) Да верно

**253. Снижение остатков кредитуемых активов, свидетельствуют о:**

- 1) Высвобождении оборотных активов у заемщика и возможности погасить кредит
- 2) О степени риска
- 3) О повышении прибыли
- 4) Об увеличении срока возврата кредита

**254. В обороте заемщика в любой момент пользования ссудой должны быть высоколиквидные активы, которые могут обеспечить погашение долга, это свидетельствует об:**

- 1) обеспеченности кредита
- 2) дифференциированном подходе к заемщику
- 3) срочности погашения кредита
- 4) возвратности кредита

**255. К первоклассным ликвидным средствам не относятся:**

- а) средства в кассе;

- б) средства на корреспондентских счетах в Банке России;
- в) векселя первоклассных эмитентов;
- г) средства на корреспондентских счетах в других банках;
- д) верно все;
- е) верного ответа нет.

**256. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:**

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) трех лет;
- г) пяти лет;
- д) ограничений по сроку нет.

#### **Тема 6. Банковские доходы, прибыль и рентабельность**

**257. Основным источником прибыли коммерческих банков является:**

- а) проценты, получаемые за выданные кредиты;
- б) плата за расчетно-платежные услуги клиентам;
- в) комиссионные от сдачи в аренду сейфов для хранения ценностей и документов;
- г) комиссионные от клиентов за консультационные и информационные услуги;
- д) верно все.

**258. Какие из перечисленных нормативов не устанавливает Банк России для коммерческих банков:**

- а) минимальный размер уставного капитала;
- б) показатели ликвидности;
- в) предельный размер рентабельности;
- г) достаточности капитала.

**259. В случае капитализации на формирование УК могут быть направлены:**

- 1) Средства РФ, превышающие максимальный рубеж
- 2) Средства от переоценки основных фондов по решению правительства
- 3) Дивиденды начисленные, но не выплаченные
- 4) Нераспределенная прибыль
- 5) все верны
- 6) верно 1,3,4

**260. Прибыль банка, полученная в результате его функциональной деятельности, может быть:**

- 1) Оставлена в распоряжении банка
- 2) Разделена, между акционерами
- 3) Направлена на пополнение федерального бюджета РФ
- 4) Направлена на пополнение его материальной базы

**261. Прибыль (убыток) — это конечный ... результат деятельности коммер-**

ческого банка.

финансовый

**262. Изучение прибыли банка включает исследование:**

- A. Доходов и расходов.
- B. Активов.
- C. Пассивов.
- D. Активов и пассивов.

**263. Доходы банка по форме получения делятся на:**

- A. Операционные и неоперационные.
- B. Стабильные и нестабильные.
- C. Одноэлементные и комплексные.
- D. Процентные и непроцентные.

**264. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:**

- A. Участия в деятельности других организаций.
- B. Сдачи в аренду помещений.
- C. Оказания услуг клиентам.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

**265. Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:**

- A. Одноэлементные и комплексные.
- B. Процентные и непроцентные.
- C. Операционные и неоперационные.
- D. Стабильные и нестабильные.

**266. Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.**

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	A. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	D. Доходы по операциям прошлых

**267. Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.**

- A. Основной.
- B. Побочной.
- C. Основной и побочной.
- D. Прочей.

**268. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:**

- A. Процентные и непроцентные.
- B. Одноэлементные и комплексные.
- C. Стабильные и нестабильные.
- D. Операционные и неоперационные.

**269. Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:**

- A. Участия в деятельности других организаций.
- B. Оказания услуг клиентам.

- C. Операций прошлых отчётных периодов.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

**270. Доходы банка по единству состава делятся на:**

- A. Стабильные и нестабильные.
- B. Операционные и неоперационные.
- C. Процентные и непроцентные
- D. Одноэлементные и комплексные.

**271. Стабильным считается доход от:**

- A. Операций с ценными бумагами.
- B. Операций с иностранной валютой.
- C. Предоставления кредитов.
- D. Участия в деятельности других организаций.

**272. Расходы банка по форме возникновения делятся на:**

- A. Операционные и функциональные.
- B. Текущие и единовременные.
- C. Прямые и косвенные.
- D. Процентные и непроцентные.

**273. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:**

- A. Ведение расчётных счетов организаций.
- B. Обслуживание депозитов организаций
- C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
- D. Обслуживание срочных вкладов населения.

**274. Капитализация прибыли - это использование прибыли на:**

- A. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
- B. Выплату дивидендов акционерам.
- C. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
- D. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.

**275. Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:**

- A. Текущие и единовременные.
- B. Операционные и функциональные.
- C. Процентные и непроцентные.
- D. Прямые и косвенные.

**276. Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:**

- A. Обеспечению функционирования банка.
- B. Привлечением ресурсам.
- C. Операциям с иностранной валютой.
- D. Расчетно-кассовым операциям.

**277. Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:**

- A. Процентные и непроцентные.
- B. Прямые и косвенные.
- C. Текущие и единовременные.
- D. Операционные и функциональные.

**278. Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:**

- A. 85%.
- B. 60%.
- C. 50%.
- D. 40%.

**279. Источником покрытия убытков является:**

- A. Уставный фонд.
- B. Резервный фонд.
- C. Фонд накопления.
- D. Фонд специального назначения.

**280. Установите соответствие между обозначенными видами и статьями расходов коммерческого банка.**

Статья расходов	Вид расходов
1. Расходы на персонал	A. Аренда и амортизация основных средств
2. Расходы на здания и помещения	B. Оплата труда
3. Расходы по оснащению	C. Возмещение убытков от ссудной деятельности за счёт привлеченных депозитов физических лиц

**281. Установите соответствие между видами деятельности и видами прибыли коммерческого банка.**

Вид прибыли	Вид деятельности
1. Процентная прибыль	A. Трастовые операции
2. Комиссионная прибыль	B. Предоставление кредитов клиентам
3. Прибыль от побочной деятельности	C. Эмиссия банкнот и монет D. Продажа ценных бумаг

**282. Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:**

- A. Отчислений в резервный фонд.
- B. Отчислений в фонды экономического стимулирования.
- C. Уплаченных налогов в бюджет.
- D. Выплаченных дивидендов акционерам.

**283. Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:**

- A. Прямые и косвенные.
- B. Процентные и непроцентные
- C. Операционные и функциональные.
- D. Текущие и единовременные.

**284. Нераспределённая прибыль является дополнительным источником ... ресурсов банка.**

собственных

**285. Установите соответствие обозначенных расчётных формул конкретным показателям рентабельности коммерческого банка.**

Показатели рентабельности	Расчётная формула
---------------------------	-------------------

1. Рентабельность собственного капитала  2. Рентабельность активов	А. <u>Балансовая прибыль</u> Активы В. <u>Чистая прибыль</u> Собственный капитал С. <u>Чистая прибыль</u> Уставный капитал
--	---

### **Тема 7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

**286.** Термин ... в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения ценностей в денежные средства

Ликвидность

**287.** Риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней регулирует в соответствии с Инструкцией ЦБ 180-И:

- а) норматив мгновенной ликвидности;
- б) норматив текущей ликвидности;
- в) норматив долгосрочной ликвидности;
- г) норматив общей ликвидности.

### **Тема 8. Экономические и организационные основы денежно- кредитной политики ЦБ**

**288.** Возможность проведения Центральным банком РФ независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как ... система.

- A. Разбалансированная.
- B. Нерегулируемая
- C. Управляемая.
- D. Зависимая.

**289.** Операции на открытом рынке связаны с деятельностью Центрального банка РФ по:

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

**290.** ... ставка — это процентная ставка по ссудам, предоставляемым Центральным банком РФ коммерческим банкам.

- A. Ломбардная.
- B. Депозитная.
- C. Учётная.
- D. Монопольная.

**291.** Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

- A. Увеличения капитала.
- B. Регулирования ликвидности.

- C. Расширения кредитной экспансии.
- D. Сдерживания роста ресурсов.

**292. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.**

- A. Максимальные.
- B. Средние.
- C. Минимальные.
- D. Средневзвешенные.

**293. При реализации дисконтной и ломбардной политики ЦБ РФ осуществляет регулирование:**

- A. Рентабельности финансовых учреждений.
- B. Потоков наличных денег.
- C. Ликвидности кредитных организаций.
- D. Безналичных расчётов банковских клиентов.

**294. Политика открытого рынка означает покупку или продажу Центральным банком РФ ... ценных бумаг.**

- A. Твердопроцентных.
- B. Высокопроцентных.
- C. Низкопроцентных.
- D. Беспроцентных.

**295. Снижение официальной учётной ставки коммерческие банки должны расценивать как сигнал к ориентации Банка России на проведение:**

- A. Контрактивной денежной политики.
- B. Политики кредитной экспансии.
- C. Дефляционной политики.
- D. Девизной политики.

**296. При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:**

- A. Снижается.
- B. Возрастает.
- C. Остаётся неизменным.
- D. Увеличивается в геометрической прогрессии.

**297. Преимуществом операций открытого рынка как инструмента денежно-кредитной политики Банка России является:**

- A. Непредсказуемость реакции банков.
- B. Обратимость банков.
- C. Жесткий режим регулирования рынка.
- D. Возможность рефинансирования кредитных организаций.

**298. Применение ... методов денежно-кредитной политики позволяет Центральному банку РФ воздействовать на рынок ссудных капиталов в целом.**

- A. Общих.
- B. Селективных.
- C. Контрольных.
- D. Фидуциарных.

**299. Для оживления экономики страны Центральный банк РФ ... спрос на государственные ценные бумаги.**

- A. Снижает.
- B. Ликвидирует.
- C. Стимулирует.
- D. Варьирует.

**300. Экспансионистская депозитная политика Банка России приводит к ... резервов кредитных организаций.**

- A. Росту.
- B. Уменьшению.
- C. Выравниванию.
- D. Замораживанию.

**301. Денежно-кредитная политика реализуется путём взаимодействия Банка России с:**

- A. Организациями различных отраслей экономики.
- B. Правительством.
- C. Населением.
- D. Коммерческими банками.

**302. Задачей ... политики Центрального банка РФ является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.**

- A. Кредитной.
- B. Денежно-кредитной.
- C. Ресурсной.
- D. Товарной.

**303. ... методы денежно-кредитной политики используются Центральным банком РФ для выборочного регулирования рынка ссудных капиталов.**

- A. Общие.
- B. Избранные.
- C. Селективные.
- D. Административные.

**304. Осуществляя дисконтную и залоговую политику, Банк России оказывает влияние на ... рынок.**

- A. Вещевой.
- B. Денежный.
- C. Потребительский.
- D. Международный.

**305. При осуществлении ... политики Банк России оказывает селективное воздействие на отдельные отрасли экономики путем ограничения или поощрения приема к учёту векселей.**

- A. Ресурсной.
- B. Валютной.
- C. Кредитной.
- D. Дисконтной.

**306. Центральный банк РФ стимулирует денежно-кредитную эмиссию, проводя политику:**

- A. Кредитной рестрикции.
- B. Кредитной экспансии.
- C. Кассовых резервов.
- D. Конверсии в кредиты.

**307. ... — это максимально возможный объем продажи коммерческим банком векселей Банку России.**

- A. Резервная позиция.
- B. Валютный потолок.
- C. Контингент переучёта
- D. Кредитная линия.

**308. При проведении залоговой политики ЦБ РФ предъявляет к кредитным организациям требования, учитывающие:**

- A. Качество принимаемых в обеспечение ценных бумаг.
- B. Направления учётной политики банка.
- C. Уровень подготовки банковского персонала.
- D. Структуру фондового портфеля банка.

**309. При осуществлении... целью Центрального банка РФ является ограничение спроса на кредит.**

- A. Кредитной рестрикции.
- B. Рефинансирования.
- C. Кредитной экспансии.
- D. Монопольной политики.

**310. Инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка РФ является:**

- A. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
- B. Установление правил осуществления расчётов.
- C. Установление норм минимальных резервов.
- D. Защита и обеспечение устойчивости рубля.

**311. ... временного интервала между периодами начисления и размещения в Банке России минимальных резервов коммерческих банков нарушает взаимосвязь их реальной величины с денежно-кредитной политикой государства.**

- A. Варьирование.
- B. Снижение.
- C. Фиксация.
- D. Увеличение.

**312. Операции Центрального банка РФ на открытом рынке по типам делятся на:**

- A. Прямые и косвенные.
- B. Динамические и защитные.
- C. Залоговые и учётные.
- D. Внешние и внутренние.

**313. ... — это установление Центральным банком РФ целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей роста денежной массы.**

- A. Бюджетирование.
- B. Рефинансирование.
- C. Таргетирование.
- D. Абсорбирование.

**314. Установление ... подразумевает законодательное ограничение величины процентных ставок и ссуд для отдельных банков.**

- A. Норм минимальных резервов.
- B. Кредитных потолков.
- C. Контингента переучёта.
- D. Пруденциальных требований.

**315. В рамках политики открытого рынка Центральный банк РФ для корректировки резервов кредитных организаций в случае их неожиданных отклонений от заданного уровня проводит ... операции.**

- A. Прямые.
- B. Динамические.
- C. Залоговые.
- D. Защитные.

**316. ... проводятся Банком России на условиях соглашения обратного выкупа.**

- A. Форвардные сделки.
- B. Операции депо.
- C. Сделки репо.
- D. Кредитные аукционы.

**317. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных деньгах определяется:**

- A. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
- B. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
- C. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
- D. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов организаций.

**318. Наличные деньги поступают в сферу обращения путем:**

- 1) Выплаты организациями заработной платы рабочим.
- 2) Перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды.
- 3) Осуществления кассовых операций коммерческими банками.
- 4) Передачи Банком России резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.

**319. Банкноты и монеты Банка России обеспечиваются:**

- A. Всеми активами коммерческих банков.
- B. Доходами федерального бюджета.

- C. Всеми активами Банка России.
- D. Только золотовалютными резервами страны.

**320. Номиналы и образцы новых денежных знаков утверждает:**

- A. Президент РФ.
- B. Председатель Банка России.
- C. Совет директоров Банка России.
- D. Национальный банковский совет.

**321. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:**

- A. Всегда уменьшается.
- B. Всегда увеличивается.
- C. Остаётся неизменным.
- D. Может увеличиваться или уменьшаться.

**322. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монет из обращения составляет:**

- A. Не менее полугода и не более 1 года.
- B. Не менее 1 года и не более 10 лет.
- C. Не менее полугода и не более 3 лет.
- D. Не менее 1 года и не более 5 лет.

**323. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:**

- A. Коммерческими банками.
- B. Коммерческими банками и Банком России.
- C. Банком России.
- D. Коммерческими банками и организациями.

**324. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег находятся в:**

- A. Гохране РФ.
- B. Коммерческих банках.
- C. Расчетно-кассовых центрах.
- D. Региональных депозитариях.

**325. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выданных денег из нее, то деньги:**

- A. Временно хранятся в оборотной кассе РКЦ.
- B. Направляются в Центральный банк РФ.
- C. Направляются на хранение в депозитарий.
- D. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

**326. Организация наличного денежного оборота возложена на:**

- A. Государство в лице центрального банка.
- B. Финансовые службы организаций всех форм собственности.
- C. Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
- D. Финансовые службы муниципалитетов.

**327. Движение совершают деньги, находящиеся в ... РКЦ.**

- A. Оборотной кассе.

- B. Резервном фонде.
  - C. Оборотной кассе и резервном фонде.
  - D. Процессе перехода из оборотной кассы в резервный фонд.
- 328. В резервных фондах расчетно-кассовых центров хранится:**
- A. Запас денежных знаков, предназначенных для выпуска в обращение.
  - B. Золотовалютный запас страны.
  - C. Только запас разменной металлической монеты.
  - D. Изношенная денежная наличность.
- 329. При обмене банкнот и монет Банка России старого образца на банкноты и монеты Банка России нового образца:**
- A. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам и субъектам обмена.
  - B. Могут устанавливаться ограничения для физических лиц.
  - C. Могут устанавливаться ограничения по суммам обмена.
  - D. Могут устанавливаться ограничения для юридических лиц.
- 330. В основе денежной эмиссии лежат ... операции.**
- A. Финансовые.
  - B. Кредитные.
  - C. Валютные.
  - D. Фондовые.
- 331. Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:**
- A. Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.
  - B. Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.
  - C. Резервных фондов РКЦ в кассы организаций.
  - D. Оборотных касс РКЦ в кассы организаций.
- 332. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц, кроме российского рубля, и выпуск денежных суррогатов:**
- A. Разрешаются субъектам Федерации.
  - B. Разрешаются при принятии специального решения национального банковского совета.
  - C. Разрешаются при принятии совместного решения Банка России и Министерства финансов РФ.
  - D. Запрещаются.
- 333. Лимиты остатка наличных денег для организаций всех форм собственности устанавливают:**
- A. Обслуживающие их коммерческие банки.
  - B. Расчетно-кассовые центры.
  - C. Региональные депозитарии.
  - D. Финансовые службы муниципалитетов.
- 334. При превышении лимита оборотной кассы организации должны сдать излишек наличных денег:**
- A. В РКЦ.
  - B. В региональный депозитарий.

- C. В обслуживающий их коммерческий банк.
- D. В Министерство финансов РФ.

**335. Деньги из оборотных касс РКЦ направляются в:**

- A. Кассы организаций.
- B. Операционные кассы коммерческих банков.
- C. Региональный депозитарий.
- D. Региональное управление Федерального казначейства.

**336. Описание новых денежных знаков Банка России, предназначенных к выпуску:**

- A. Составляет коммерческую тайну Банка России и не подлежит публикации в средствах массовой информации.
- B. Публикуется в средствах массовой информации только в день их официального введения в оборот.
- C. Заблаговременно публикуется в средствах массовой информации.
- D. Передается только коммерческим банкам и не подлежит публикации в средствах массовой информации.

**337. К наличным деньгам в России относят:**

- A. Казначейские билеты.
- B. Банкноты и монеты Банка России.
- C. Долговые обязательства коммерческих банков.
- D. Облигации Банка России.

**338. Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в РКЦ.**

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. Резервный фонд 2. Оборотная касса	<p>A. Поступление наличных денег от коммерческих банков и выдача наличных денег коммерческим банкам</p> <p>B. Запас денежных знаков, предназначенный для выпуска их в обращение в случае увеличения потребности хозяйства региона в наличных деньгах</p> <p>C. Поступление наличных денег от организаций и выдача наличных денег организациям</p>

**339. Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством ... платежа на территории РФ.**

- A. Безналичного.
- B. Клирингового.
- C. Наличного.
- D. Бартерного.

**340. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:**

- A. Полную замену безналичного денежного оборота наличным.

- B. Создание единого эмиссионного центра.
- C. Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
- D. Обеспечение эмиссии наличных денег.

**341. Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в РКЦ.**

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. Резервный фонд	A. Деньги, находящиеся в обращении
2. Оборотная кassa	B. Обращающиеся золотые слитки
	C. Деньги, не находящиеся в обращении

**342. Банк России обменивает ветхие и повреждённые банкноты в соответствии с установленными им правилами:**

- A. Только в пределах 10000 руб.
- B. Только в пределах суммы минимального размера оплаты труда.
- C. Без ограничений.
- D. Только в пределах суммы прожиточного минимума.

**343. Если лимит оборотной кассы коммерческих банков превышает определённую сумму, то деньги, составляющие эту сумму:**

- A. Уничтожаются.
- B. Обмениваются на иностранную валюту.
- C. Обмениваются на государственные ценные бумаги.
- D. Сдаются в РКЦ.

**344. Управление наличным денежным обращением осуществляется:**

- A. В децентрализованном порядке.
- B. В централизованном порядке.
- C. Стихийно.
- D. Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.

**345. Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему при осуществлении всех видов платежей:**

- A. По их рыночной стоимости.
- B. По их нарицательной стоимости.
- C. По их реальной стоимости.
- D. Исходя из их валютного курса по отношению к доллару США.

**346. Для РКЦ эмиссионной считается операция, при которой наличные деньги:**

- A. Переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.
- B. Передаются коммерческим банкам.
- C. Переводятся из резервного фонда в оборотную кассу.
- D. Поступают из Банка России.

**347. Ежедневный эмиссионный баланс страны составляется:**

- A. Министерством финансов РФ.
- B. Федеральным казначейством РФ.

- C. Бюджетным комитетом Государственной Думы РФ.
- D. Банком России.

**348. Решение о выпуске банкнот и монет нового образца и об изъятии из обращения банкнот и монет старого образца Банк России в порядке предварительного информирования направляет:**

- A. Только в Правительство РФ.
- B. В Государственную Думу РФ и Правительство РФ.
- C. Только в Государственную Думу РФ.
- D. В Министерство финансов РФ.

**Примерный перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет, 6 семестр)**

1. Различные представления о сущности банка
2. Организационно-правовые основы построения банка
3. Понятие и классификация банковской системы
4. Организационная и институциональная схема банковской системы
5. Особенности банковской системы России
6. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка
7. Собственный капитал, структура и оценка достаточности
8. Оценка объема и структуры привлеченных средств коммерческого банка
9. Принципы управления активами банка и их группировка по характерным признакам
10. Понятие и показатели качества активов
11. Депозиты коммерческих банков, размещенных в Банке России
12. Сущность и направления формирования банковских расходов
13. Оценка объема и структуры расходов на привлекаемые ресурсы
14. Доходы коммерческих банков и их источники
15. Формирование банковской прибыли
16. Оценка уровня прибыли и рентабельности банковской деятельности
17. Принципиальные основы построения и функционирования банковской системы России
18. Характеристика базовых элементов российской банковской системы
19. Сущность ЦБ и его отличия от коммерческого банка
20. Функции и операции ЦБ, их особенности
21. Типы центральных банков их происхождение и эволюция
22. Сущность и инструменты денежно-кредитной политики
23. Основные направления денежно-кредитной политики
24. Организационная структура Банка России и ее характеристика
25. Характеристика стратегических целей развития банковского сектора РФ на современном этапе
26. Функции банков и их экономическая характеристика
27. Виды банков и их классификационная характеристика
28. Заемные средства коммерческого банка

- 29.Источники формирования уставного капитала банка и пути его увеличения
- 30.Характеристика, структура, принципы и методы управления активами КБ
- 31.Влияние денежно-кредитной политики ЦБ на объем активных операций
- 32.Структура активов КБ и их экономическая характеристика
- 33.Основные факторы, влияющие на формирование прибыли и рентабельности КБ
- 34.Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
- 35.Методы оценки ликвидности коммерческого банка
- 36.Понятие и классификация банковских рисков

**Примерный перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамен, 7 семестр)**

1. Различные представления о сущности банка
2. Организационно – правовые основы построения банка
3. Понятие и классификация банковской системы
4. Организационная и институциональная схема банковской системы
5. Особенности банковской системы РФ
6. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка
7. Структура собственного капитала и оценка его достаточности
8. Оценка объема и структуры привлеченных средств коммерческого банка
9. Обязательства банка по привлеченным средствам
10. Понятие, сущность и принципы управления активами банка
11. Группировка активов банка по характерным признакам
12. Управление рисками преступных посягательств на собственность банка
13. Понятие и показатели качества активов
14. Процентная маржа и ее анализ
15. Кредитная политика банка и определяющие ее факторы
16. Структурные элементы кредитной политики банка
17. Политика формирования резерва на возможные потери по ссудам
18. Особенности современной системы кредитования
19. Субъекты, объекты, условия и этапы кредитования
20. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
21. Кредитная заявка и процедуры ее подготовки и рассмотрения
22. Кредитный договор, основные требования к его подготовке и заключению
23. Контроль за выполнением кредитного договора и погашением ссуды
24. Организация работы с проблемными ссудами
25. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
26. Порядок предоставления кредита корпоративным клиентам
27. Оценка кредитоспособности заемщиков
28. Организация мониторинга за погашением кредита и уплатой процентов

29. Кредиты физических лиц и их классификация
30. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам
31. Жилищные ипотечные кредиты
32. Организация потребительского кредита
33. Рынок межбанковского кредита и его основные участки
34. Организационный механизм межбанковского кредитования
35. Депозиты коммерческих банков, размещаемые в Банке России
36. Кредиты предоставляемые Банком России
37. Открытие кредитной линии
38. Операции по овердрафту и контокоррентному кредиту
39. Организация кредитных операций по векселям
40. Организация консорциальных кредитов
41. Этапы и источники обеспечения возвратности кредитов
42. Залог и залоговый механизм обеспечения возвратности кредита
43. Методы гарантий и поручительства
44. Метод уступки требований и передачи прав собственности
45. Кредитные деривативы и другие методы обеспечения возвратности кредита
46. Открытие и ведение банковских счетов
47. Платежный оборот, платежная система и ее элементы
48. Организация кассового оборота и кассового обслуживания клиентов
49. Принципы организации и формы безналичных расчетов
50. Безналичные расчеты в корпоративном секторе экономики
51. Безналичные расчеты между кредитными организациями
52. Сущность и развитие лизинга
53. Организация и техника лизинговых операций
54. Факторинг и факторинговые операции КБ
55. Организация трастовых операций
56. Понятие банковской услуги, ее место в развитии банковской деятельности
57. Тенденции развития рынка банковских услуг в России
58. Услуги банков с использованием платковых карт
59. Дистанционное банковское обслуживание и финансовый консалтинг
60. Конверсионные операции и услуги банков
61. Форфейтинг, опционы, фьючерсы, свопы.
62. Организационные основы деятельности банка на рынке ценных бумаг
63. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами
64. Инвестиционные операции на рынке ценных бумаг
65. Посреднические операции с ценными бумагами
66. Правовые и экономические основы организации валютных операций в РФ
67. Валютные риски и методы их регулирования
68. Оценка объема и структуры расходов за привлекаемые ресурсы
69. Доходы коммерческих банков и их источники
70. Формирование и использование банковской прибыли
71. Оценка уровня прибыли и рентабельности банковской деятельности.

72. Банковские риски и их классификация
73. Организация работы по управлению банковскими рисками
74. Организационные и кадровые риски
75. Содержание, общие положения и принципы управления безопасностью банка
76. Показатели уровня экономической безопасности банка

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающая из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях 70 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов (1 теоретический вопрос - 20 баллов, 15 тестов – 30 баллов, решение задачи – 50 баллов).

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- решение задачи- 50 баллов

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **a) основная литература:**

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 400 с. – 978-5-9596-1395-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html> (2.01.2025).
2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . 3-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 663 с. – 978-5-238-02229-1. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>
3. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Кабанова. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 177 с. – 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html> (2.01.2025).

### **б) дополнительная литература:**

4. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р.Т. Балакина. – Электрон. текстовые данные. – Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. – 332 с. – 978-5-7779-1885-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html> (2.01.2025).

5. Жирова Г.В. Краткий курс по банковскому делу [Электронный ресурс] / Г.В. Жирова, В.И. Жиров. – Электрон. текстовые данные. – М.: РИПОЛ классик, Окей-книга, 2015. – 144 с. – 978-5-409-00700-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73365.html> (2.01.2025).
6. Стихиляс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.В. Стихиляс, Л.А. Сахарова. – Электрон. текстовые данные. – М.: Руслайнс, 2015. – 136 с. – 978-5-4365-0454-4. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873.html> (2.01.2025).
7. Черская Р.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / Р.В. Черская. – Электрон. текстовые данные. – Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2015. – 160 с. – 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72070.html> (2.01.2025).
8. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»)/ Ермоленко О.М., Мокропуло А.А.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 119 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html> — ЭБС «IPRbooks»

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения 2.01.2025)
2. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 2.01.2025).
3. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 2.01.2025).
4. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения 2.01.2025).
5. Официальный сайт Центрального банка РФ<http://www.cbr.ru/>
6. Электронные образовательные ресурсы регионального ресурсного центра irs.dgu.ru (учебно-методические комплексы, контрольно-измерительные материалы, электронные учебники, учебные пособия и т.п.)  
<http://www.finansy.ru/>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций, практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Студент может ознакомиться и с дополнительной литературой: периодические издания, интернет-источники.

Форма работы с литературой может быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например; составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета, материалы, размещенные на образовательных блогах.

---

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»/

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным

демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.