

**Учебно-методическое обеспечение
Специальность 080504.65 – Государственное
и муниципальное управление**

Федеральное агентство по образованию
Российской Федерации
Казанский федеральный (приволжский) университет
Институт управления и территориального развития
Кафедра государственных и муниципальных финансов

Учебно-методическое пособие

**«ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»**

Казань - 2012

УДК
ББК

Печатается по рекомендации
Учебно-методической комиссии
Института управления и территориального развития

Составитель –

кандидат экономических наук, доцент Р.М. Нуртдинов

Рецензент -

доктор экономических наук, профессор А.А. Аюпов

Организация деятельности коммерческих банков: Учебно-методическое пособие. – Казань: Казанский университет, 2012. – 69 с.

Учебно-методическое пособие «Организация деятельности коммерческих банков» предназначено для студентов, обучающихся по специальности 080504.65 «Государственное и муниципальное управление». В пособии излагается тематическое содержание курса, предлагаются темы семинарских занятий, тематика контрольных работ, в том числе тестовые задания, материалы для самостоятельной подготовки студентов, перечень вопросов для зачета, критерии оценки знаний студентов, а также список основной и дополнительной литературы.

Учебно-методическое пособие подготовлено на кафедре государственных и муниципальных финансов ИЭиТР КФУ.

УДК
ББК

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организационно-методические указания.....	4
2. Регламент дисциплины.....	7
3. Примерная сетка часов	8
4. Программа курса.....	10
5. Планы семинарских занятий.....	19
6. Вопросы для самостоятельной работы студентов.....	25
7. Методические указания для выполнения контрольных работ.....	37
8. Темы рефератов.....	39
9. Тестовые задания.....	43
10. Тематика вопросов для зачета.....	55
11. Критерии оценки знания студентов	57
12. Нормативно-правовые акты.....	61
13. Список основной литературы.....	65
14. Список дополнительной литературы.....	66

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

1. Цель дисциплины

Изучение дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» направлено на формирование у студентов целостного представления об организационных аспектах деятельности коммерческих банков, знание основ банковских операций, принципов и механизма управления коммерческим банком, а также порядка взаимодействия органов государственного и муниципального управления с кредитными организациями.

2. Задачи дисциплины

Задачи дисциплины состоят в изучении сущности банка и банковской системы, функций и принципов деятельности коммерческих банков, видов банковских операций и сделок, осуществляемых коммерческими банками; организационно-экономических основ деятельности банков; источников формирования ресурсов коммерческими банками, порядка проведения пассивных операций; содержания кредитных операций, внешнеэкономической деятельности, организации безналичных расчетов и кассовых операций банков, прочих банковских операций и услуг; механизма управления ликвидностью и платежеспособностью банка; структуры и качества активов, видов доходов и расходов, порядка формирования и распределения прибыли банка; основ банковского менеджмента и важнейших направлений маркетинговой деятельности коммерческих банков.

3. Место дисциплины в профессиональной подготовке студентов

Представленный курс занимает важное место в структуре учебных дисциплин подготовки специалистов в области государственного и муниципального управления (ГиМУ), так как профессиональная деятельность государственных и муниципальных служащих предполагает их активное взаимодействие с финансово-кредитными институтами. Изучение курса «Организация деятельности коммерческих банков» базируется на знаниях, полученных в процессе освоения таких дисциплин, как «Государственные и муниципальные финансы», «Организация деятельности центральных (эмиссионных) банков», а также правовых и управленческих дисциплин. В свою очередь дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» выступает необходимым условием изучения предметов «Финансовый контроль», «Государственное регулирование кризисных ситуаций», «Казначейское дело» и др.

4. Требования к уровню подготовки студентов, завершивших изучение дисциплины

Студенты, завершившие изучение дисциплины, должны знать основные законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, организационную структуру банков, органы их управления, порядок взаимодействия коммерческих банков с Центральным Банком РФ, органами государственного и муниципального управления, порядок проведения пассивных операций, в том числе депозитных и сберегательных, операций с ценными бумагами, организацию кредитной, внешнеэкономической и расчетно-кассовой деятельности, иметь представление о современных видах банковских операций, банковском маркетинге и менеджменте, включая управление рисками и ликвидностью.

5. Формы занятий

Основными формами занятий дисциплины являются лекции, семинары, групповые и потоковые консультации, а также самостоятельная работа студентов. Важное место отводится практическим занятиям, на которых не только закрепляются лекционные материалы, но и решаются конкретные задачи по организации банковских операций, формируются навыки составления документов и отчетности, проведения расчетов и анализа, предусматривается проведение деловых игр и выполнение контрольных работ. Студенты готовят доклады, выступления, рефераты и эссе, решают тесты, задачи, выполняют другие задания.

6. Форма итогового контроля – дифференцированный зачет.

2. РЕГЛАМЕНТ ДИСЦИПЛИНЫ

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

Отчетность	Дифференцированный зачет
Количество баллов, выделанных на курс	100

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ

Блоки	Контрольные точки	Баллы
1	Письменная работа 1	10
	Письменная работа 2	10
	Тест	10
	Реферат	10
	Доклад	10
2	Дифференцированный зачет	50

РАБОЧИЙ ПЛАН

№ п/п	Вид работы	Срок отчетности	Баллы
Блок 1			
Текущая работа (контрольная точка)			
1	Доклад	Сентябрь-декабрь	10
2	Письменная работа 1	Октябрь	10
3	Тест	Ноябрь	10
4	Письменная работа 2	Декабрь	10

5	Реферат	Декабрь	10
Блок 2			
Зачет			
	Тест	Декабрь	50

3. ПРИМЕРНАЯ СЕТКА ЧАСОВ

№ п/п	Наименование темы	Всего часов	Всего занятий (количество часов)		
			Лекции и потоковые консультации	Семинары и групповые консультации	Самостоятель ная работа
1.	Коммерческие банки как основное звено банковской системы	8	2	2	4
2.	Организационно- экономические основы деятельности коммерческих банков	12	4	2	6
3.	Активы, доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	8	2	2	4
4.	Деятельность банка по формированию собственного капитала	8	2	2	4
5.	Депозитные и сберегательные операции банка	12	4	2	6
6.	Недепозитные операции	8	2	2	4

	банка				
7	Кредитные операции банка	12	4	2	6
8.	Факторинговые и лизинговые операции банка	8	2	2	4
9	Валютные операции банка	8	2	2	4
10.	Операции банка с ценными бумагами	8	2	2	4
11.	Организация прочих операций банка	8	2	2	4
12.	Организация безналичных расчетов	12	4	2	6
13.	Налично-денежный оборот и кассовые операции банка	8	2	2	4
14.	Банковский менеджмент	8	2	2	4
15.	Управление ликвидностью банка	8	2	2	4
16.	Маркетинговая деятельность банка		2	2	4
	Итого	144	40	32	72

4. ПРОГРАММА КУРСА

Тема 1. Коммерческий банк как основное звено банковской системы

Исторические аспекты возникновения и развития банков. Современные представления об экономической сущности банков. Роль банков в аккумуляции и мобилизации денежного капитала. Общие черты и отличия кредитного предприятия от других предприятий. Функциональное назначение банковской системы. Классификация кредитных организаций по целям деятельности, по способу формирования уставного капитала, по форме собственности, по видам операций, по масштабам деятельности. Небанковские кредитные организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Союзы, ассоциации и группы кредитных организаций, холдинги. Основные тенденции развития мировой банковской системы. Новые явления в концентрации и централизации банков. Транснациональные банки. Эволюция банковских операций. Становление и развитие банковской системы в современной России. Проблемы и противоречия российской банковской системы. Пути реформирования банковской системы РФ. Банковская инфраструктура. Правовое регулирование банковской деятельности.

Тема 2. Организационно-экономические основы деятельности коммерческих банков

Принципы деятельности коммерческого банка. Функции коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих

банков. Финансовые услуги коммерческих банков. Организационное устройство коммерческого банка. Органы управления банка. Задачи и функции основных подразделений банка. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным Банком Российской Федерации. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Отчетность коммерческого банка. Банковские риски и их классификация. Обеспечение безопасности банков. Взаимоотношения банков с клиентами.

Тема 3. Активы, доходы, расходы и прибыль банка

Основные категории активов коммерческого банка: кассовая наличность и приравненные к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и оборудование. Активы-брутто. Активы-нетто. Качество активов. Классификация активов по степени ликвидности. Классификация активов по степени риска. Показатели уровня доходных активов, уровня дебиторской задолженности. Рейтинговая система оценки качества активов.

Виды доходов коммерческого банка по форме: процентные, комиссионные, прочие доходы. Доходы текущего периода и доходы будущих периодов. Стабильные и нестабильные доходы. Источники доходов коммерческого банка: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, бизнес с ценными бумагами, гарантийная деятельность, доходы от нетрадиционных услуг.

Классификация расходов коммерческого банка. Расходы по характеру: операционные, по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы. Расходы по форме: процентные, комиссионные и прочие. Расходы по периоду: текущего периода и будущих периодов.

По способу ограничения: нормируемые и ненормируемые. Расходы по влиянию на налогооблагаемую базу: относимые на себестоимость

банковских услуг, учитываемые на расходных счетах, но не уменьшающие налогооблагаемую базу, относимые на убытки.

Процентная маржа и методы ее исчисления. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование и использование прибыли. Отчет о прибылях и убытках. Оценка уровня прибыли банка: прибыль к активам, прибыль до налогообложения, прибыль к собственному капиталу, прибыль на одного работника.

Коммерческий расчет в банке. Налогообложение банков.

Тема 4. Деятельность банка по формированию собственного капитала

Понятие банковских ресурсов. Собственные средства коммерческого банка. Уставный фонд (капитал) банка и порядок его формирования в зависимости от организационно-правовой формы банка. Резервный фонд и фонды специального назначения. Нераспределенная прибыль. Собственный капитал-брутто. Собственный капитал-нетто. Факторы, определяющие величину собственного капитала. Методы увеличения собственного капитала.

Тема 5. Депозитные и сберегательные операции банка

Привлеченные средства коммерческого банка. Особенности депозитных операций. Депозиты до востребования. Расчетные и текущие счета. Корреспондентские счета. Контокоррент. Текущий счет с овердрафтом. Срочные депозиты. Особенность сберегательных вкладов. Система обязательного страхования вкладов. Основные методы конкурентной борьбы в привлечение средств клиентов. Процентная политика. Виды исчисления и уплаты процентов. Депозитные и сберегательные сертификаты. Выпуск банковских векселей.

Тема 6. Недепозитные операции банка

Понятие «недепозитные операции. Виды недепозитных операций. Отличие недепозитных источников формирования ресурсов от депозитных. Основная цель недепозитных операций. Межбанковский кредит (МБК). Мотивы банков заемщиков и кредиторов. Порядок привлечения МБК. Учет векселей и получение ссуд у Центрального банка. Виды кредитов Центрального Банка Российской Федерации. Размещение денежных средств Банком России на аукционной основе. Голландские и американские способы проведения денежных аукционов. Однодневные расчетные кредиты Центрального банка. Операции РЕПО. Учет банковских акцептов. Займы на рынке евродолларов. Эмиссия облигаций коммерческими банками.

Тема 7. Кредитные операции коммерческого банка

Субъекты кредитных отношений. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, дифференцированность. Основные факторы, учитываемые коммерческими банками при установлении платы за кредит. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Кредитная документация, предоставляемая банку. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд: договор залога, договор поручительства, банковская гарантия, страхование кредита, уступка требований (цессия) и передача права собственности, обеспечительный вексель и др. Кредитный договор банка с заемщиком. Порядок кредитования. Кредитование юридических лиц: субъекты кредитования и виды кредитов, объекты кредитования, условия кредитования, этапы кредитования, процедура выдачи кредита, порядок погашения ссуды. Доверительный (бланковый) кредит. Кредит по овердрафту и контокоррентный кредит. Ипотечный кредит. Вексельные кредиты. Кредиты под поручительство третьих лиц. Кредиты под банковскую гарантию. Кредит на выплату заработной платы. Кредит под залог ценных бумаг. Долгосрочное кредитование хозяйства. Кредит на

потребительские нужды населения. Консорциальные (синдицированные) кредиты. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 8. Факторинговые и лизинговые операции банка

Понятие факторинга. Факторинг как разновидность кредитования. Значение факторинговых операций для банка. Конвенционный и конфиденциальный факторинг. Ресурсы банка для осуществления факторинговых операций. Требования к поставщику при осуществлении факторинговых операций. Сведения, направляемые поставщиком банку о переуступаемых платежных требованиях. Факторинговые договора и их особенности. Методы установления предельных сумм по факторингу. Метод страхования по отдельным сделкам. Плата за предоставленный кредит. Плата за обслуживание. Комиссионное вознаграждение.

Понятие лизинга. Общие черты и различия лизинга и аренды. Объекты лизинга, субъекты лизинговой сделки. Срок лизинга. Стоимость лизинга. Услуги, предоставляемые по лизингу. Виды лизинговых операций и их особенности. Финансовый лизинг. Возвратный лизинг. Лизинг «стандарт». Лизинг «поставщику». Компенсационный лизинг. Возобновляемый лизинг. Лизинг с привлечением средств. Групповой лизинг. Контрактный наем. Генеральный лизинг. Оперативный лизинг. Лизинговый договор и его содержание. Договор купли-продажи. Договор приемки объекта сделки. Условия расторжения лизингового договора. Риски лизинговых сделок.

Тема 9. Валютные операции банка

Особенности проведения валютных операций в Российской Федерации. Законодательное регулирование валютных операций в РФ. Уполномоченные банки. Виды валютных лицензий и условия их получения в ЦБ РФ. Текущие валютные операции. Валютные операции, связанные с движением капитала. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям. Паспорт сделки:

условия его подписания банком, основания для отказа в подписании. Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации. Документы, необходимые для открытия валютного счета. Текущий валютный счет. Порядок ведения операций по валютным счетам и счетам нерезидентов в валюте Российской Федерации. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям. Расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях. Расчеты по документарному инкассо при импортных операциях. Расчеты по аккредитивам. Расчеты банковскими переводами. Кредитование внешнеэкономической деятельности. Бухгалтерский учет валютных операций в коммерческом банке.

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами. Прямые инвестиции. Портфельные инвестиции. Порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Тростовые (доверительные) операции банка на рынке ценных бумаг. Операции репо.

Тема 11. Организация прочих операций коммерческого банка

Классификация и общая характеристика комиссионных операций коммерческих банков. Правовые основы развития комиссионных операций банков. Организация комиссионных операций коммерческих банков: тростовые операции, выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих выполнение в денежной форме. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Совместная деятельность банков и других юридических лиц. Хранение ценностей. Форфейтинговые операции. Опционы. Фьючерсы. Свопы.

Пластиковые карты. Виды пластиковых карт. Преимущества участников расчетов, использующих пластиковые карты. Международные и российские платежные системы Банкоматы как элемент электронной системы платежей. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях. Банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте. Система «Банк-клиент».

Тема 12. Организация безналичных расчетов коммерческого банка

Общие основы организации безналичных расчетов. Принципы безналичных расчетов. Очередность расчетов при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

Организация межбанковских расчетов. Межбанковские корреспондентские отношения, их формы. Корреспондентские отношения с зарубежными банками. Счет «Лоро». Счет «Ностро». Роль расчетно-кассовых центров (РКЦ) в осуществление межбанковских расчетов. Порядок осуществления иногородних межбанковских расчетов через РКЦ. Порядок проведения расчетов путем установления прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками. Особенности клиринговых расчетов. Клиринговые учреждения.

Формы безналичных расчетов. Порядок осуществления расчетов с помощью платежных поручений. Расчеты платежными требованиями. Чековая форма расчетов. Расчеты по аккредитивам. Вексельная форма расчетов. Пластиковые карточки. Организация расчетов по биржевой торговле. Использование факторинга в системе безналичных расчетов.

Тема 13. Налично-денежный оборот и кассовые операции банка

Налично-денежный оборот. Значение налично-денежного оборота в организации экономических отношений. Роль и функции Банка России в

налично-денежном обороте страны. Методы регулирования денежного оборота Банком России. Отношения коммерческих банков с клиентами при осуществлении их кассового обслуживания. Ограничения на использование наличных денежных средств при расчетах между юридическими лицами. Порядок установления лимита остатка наличных средств в кассе предприятия. Санкции при несоблюдении условий работы с наличностью. Порядок работы коммерческих банков с наличными деньгами. Операционная касса, оборотная касса, приходная касса, расходная касса, вечерняя касса коммерческого банка. Прием наличных денег. Выдача наличных денег. Документы при приеме и выдаче наличных денег. Работа коммерческого банка со службой инкассации.

Тема 14. Банковский менеджмент

Понятие банковского менеджмента и его содержание: планирование, анализ, регулирование, контроль. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и его основные направления: разработка банковской политики с конкретизацией по отдельным сферам деятельности банка; банковский маркетинг, управление пассивами и активами банка, управление ликвидностью и доходностью, управление собственным капиталом, управление кредитным портфелем, управление банковскими рисками. Управление персоналом в банке. Система планирования в коммерческом банке. Выбор организационной структуры банка.

Определение риска в банковской деятельности. Классификация банковских рисков. Внешние риски: региональные риски, страновые риски, риск потери управляемости над филиалами, риск стихийных бедствий, прогнозируемые и непрогнозируемые риски. Внутренние риски: риски, связанные с человеческим фактором, кредитные риски, рыночные риски, процентные риски, риск потери ликвидности, операционные риски, правовые риски, риск потери репутации банка, валютные риски. Взаимосвязь банковских рисков и возможности их оценки. Система управления риском.

Тема 15. Управление ликвидностью коммерческого банка

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Ликвидность как «запас». Ликвидность как «поток». Роль Банка России в регулирование деятельности коммерческих банков. Особенности нормативов ЦБ РФ, регулирующих деятельность коммерческих банков. Классификация Банком России активов коммерческих банков по группам рисков. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка: нормативы достаточности капитала, нормативы ликвидности баланса, нормативы минимальных размеров обязательных резервов, депонируемых банками в резервном фонде кредитной системы страны, максимальный размер риска на одного заемщика и дополняющие нормативы. Управление своей ликвидностью коммерческим банком. Управление активами. Основные категории активов коммерческого банка: кассовая наличность и приравненные к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и оборудование. Активы-брутто. Активы-нетто. Качество активов. Классификация активов по степени ликвидности. Классификация активов по степени риска. Показатели уровня доходных активов, уровня дебиторской задолженности. Рейтинговая система оценки качества активов. Управление пассивами банка.

16. Маркетинговая деятельность банка.

Особенности банковского маркетинга. Постановка задач, целей и определение возможностей банка. Анализ рыночных возможностей: система маркетинговой информации, среда маркетинга (микросреда, макросреда). Отбор целевых рынков. Изучение спроса. Сегментирование рынка. Отбор целевых сегментов. Система планирования. Этапы планирования. Планирование комплекса маркетинга: продуктовая стратегия, ценовая стратегия, стратегия в области систем доставки, коммуникационная стратегия. Разработка и исполнение системы маркетингового контроля.

5. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Цель семинарских занятий – активизация работы студентов по изучению учебной дисциплины. Свое занятие на практических занятиях студент реализует посредством выступления с докладом по темам практических занятий, решения задач, в том числе ситуационных, и тестов, выполнения контрольных работ и т.д. На практических занятиях проводятся также деловые игры и выполняются самостоятельные работы.

Тематику докладов и выступлений для каждой студенческой группы предлагает преподаватель. Доклады и выступления должны быть краткими, логичными и демонстрирующими уровень теоретических знаний. Для доклада отводится 10-12 минут, а для выступления 5-10 минут.

В пособии указаны контрольные вопросы, которые студенты могут использовать для самоконтроля при подготовке к занятию. Преподаватель может провести выборочный опрос по этим вопросам в ходе проведения семинарских занятий.

Преподаватель оценивает участие каждого студента в работе семинара не только по докладу, выступлению или по ответам на контрольные вопросы, но и с учетом вопросов, которые были заданы докладчикам.

Семинарское занятие 1

Тема: Коммерческий банк как основное звено банковской системы

1. Современные представления об экономической сущности банков
2. Роль банков в аккумуляции и мобилизации денежного капитала
3. Виды банков
4. Основные тенденции развития мировой банковской системы
5. Становление и развитие банковской системы в современной России

Семинарское занятие 2

Тема: Организационно-экономические основы деятельности коммерческих банков

1. Принципы деятельности коммерческого банка
2. Функции коммерческого банка
3. Организационное устройство и органы управления коммерческого банка
4. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным Банком Российской Федерации
5. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами

Семинарское занятие 3

Тема: Активы, доходы, расходы и прибыль банка

1. Основные категории активов коммерческого банка. Качество активов
2. Виды доходов коммерческого банка
3. Классификация расходов коммерческого банка
4. Процентная маржа и методы ее исчисления
5. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
6. Формирование и использование прибыли

Семинарское занятие 4

Тема: Деятельность банка по формированию собственного капитала

1. Понятия банковских ресурсов и собственного капитала коммерческого банка
2. Уставный фонд (капитал) банка и порядок его формирования
3. Резервный фонд и фонды специального назначения
4. Собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто
5. Факторы, определяющие величину собственного капитала
6. Методы увеличения собственного капитала.

Семинарское занятие 5**Тема: Депозитные и сберегательные операции банка**

1. Понятие привлеченных средств коммерческого банка
2. Депозиты до востребования
3. Срочные депозиты
4. Особенность сберегательных вкладов
5. Процентная политика коммерческого банка
6. Депозитные и сберегательные сертификаты

Семинарское занятие 6**Тема: Недепозитные операции банка**

1. Понятие «недепозитные операции»
2. Межбанковский кредит (МБК)
3. Учет векселей и получение ссуд у Центрального банка
4. Учет банковских акцептов
5. Займы на рынке евродолларов
6. Эмиссия облигаций коммерческими банками.

Семинарское занятие 7**Тема: Кредитные операции коммерческого банка**

1. Методы кредитования и формы ссудных счетов

2. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения
3. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд
4. Кредитный договор банка с заемщиком
5. Кредитование юридических лиц
6. Кредит на потребительские нужды населения

Семинарское занятие 8

Тема: Факторинговые и лизинговые операции банка

1. Факторинг как разновидность кредитования
2. Виды факторинга
3. Организация факторинговых операций
4. Понятие лизинга и виды лизинговых операций
5. Финансовый лизинг и порядок его проведения

Семинарское занятие 9

Тема: Валютные операции банка

1. Текущие валютные операции
2. Валютные операции, связанные с движением капитала
3. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям
4. Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации
5. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

Семинарское занятие 10

Тема: Операции коммерческого банка с ценными бумагами

1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
2. Выпуск банком собственных ценных бумаг

3. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами
4. Порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг
5. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами
6. Трастовые (доверительные) операции банка на рынке ценных бумаг

Семинарское занятие 11

Тема: Организация прочих операций коммерческого банка

1. Трастовые операции банков
2. Форфейтинговые операции. Опционы. Фьючерсы. Свопы
3. Участие банка в международных и российских платежных системах
4. Банкоматы как элемент электронной системы платежей
5. Система «Банк-клиент»

Семинарское занятие 12

Тема: Организация безналичных расчетов коммерческого банка

1. Общие основы организации безналичных расчетов
2. Порядок осуществления расчетов с помощью платежных поручений
3. Расчеты платежными требованиями
4. Расчеты по аккредитивам
5. Вексельная форма расчетов
6. Пластиковых карточки в системе безналичных расчетов

Семинарское занятие 13

Тема: Налично-денежный оборот и кассовые операции банка

1. Отношения коммерческих банков с клиентами при осуществлении их кассового обслуживания
2. Порядок работы коммерческих банков с наличными деньгами
3. Прием наличных денег
4. Выдача наличных денег
5. Работа коммерческого банка со службой инкассации

Семинарское занятие 14

Тема: Банковский менеджмент

1. Понятие банковского менеджмента и его содержание
2. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и его основные направления
3. Управление персоналом в банке
4. Система управления рисками

Семинарское занятие 15

Тема: Управление ликвидностью коммерческого банка

1. Понятие ликвидности и платежеспособности банка
2. Деятельность Банка России в регулирование ликвидности коммерческих банков
3. Управление активами
4. Рейтинговая система оценки качества активов
5. Управление пассивами банка.

Семинарское занятие 16

Тема: Маркетинговая деятельность банка.

1. Особенности банковского маркетинга
2. Анализ рыночных возможностей коммерческого банка
3. Планирование комплекса маркетинга
4. Разработка и исполнение системы маркетингового контроля.

6. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Тема: Коммерческие банки как основное звено банковской системы

1. Охарактеризуйте этапы становления банков как самостоятельных субъектов рыночной экономики.
2. Чем отличается банк от других финансовых посредников?
3. Перечислите факторы, определяющие роль коммерческих банков в рыночной экономике
4. Как банковская система влияет на экономический рост?
5. Назовите основные виды кредитных организаций
6. Какие тенденции в развитие банковской системы стали в последние десятилетия определяющими?
7. Какими показателями можно охарактеризовать состояние российской банковской системы?
8. Какие факторы тормозят развитие банковской системы Российской Федерации?
9. Какие меры предполагают предпринять Правительство и ЦБ РФ по реформированию банковской системы страны?
10. При каких условиях банковская система страны сможет выступать фактором устойчивого и качественно нового типа экономического роста?

Тема 2. Организационно-экономические основы деятельности коммерческих банков

1. Перечислите основополагающие принципы деятельности коммерческих банков
2. Что означает принцип экономической самостоятельности коммерческого банка?
3. Какие банковские операции и услуги относятся к традиционным операциям?
4. Какие банковские операции и услуги появились относительно недавно?
5. Какие операции относятся к пассивным операциям, а какие к активным?
6. Какие организационно-правовые формы может иметь банк?
7. Какова процедура регистрации коммерческого банка?
8. В каких случаях может осуществляться прекращение деятельности коммерческого банка?
9. Какой орган является высшим органом управления в коммерческом банке, и какие он выполняет функции?
10. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка? Каковы его функции.
11. На каких принципах строятся взаимоотношения коммерческого банка с ЦБ РФ?
12. Какими правами в отношении коммерческих банков обладает ЦБ РФ?
13. Охарактеризуйте структуру Плана счетов в коммерческом банке
14. Каковы основные формы отчетности, и когда коммерческий банк предоставляет их в Главное территориальное управление ЦБ РФ?

Тема 3. Активы, доходы, расходы и прибыль банка

1. Назовите основные категории активов коммерческого банка
2. Раскройте содержание понятие «качество активов»
3. Дайте классификацию активов по степени ликвидности
4. Дайте классификацию активов по степени риска
5. Назовите показатели уровня доходных активов
6. Что представляет собой рейтинговая система оценки качества активов?
7. Что включают в себя доходы текущего периода и доходы будущих периодов?
8. Какие доходы относятся к стабильным, а какие к нестабильным?
9. Назовите источники доходов коммерческого банка
10. Представьте классификацию расходов коммерческого банка
11. Что такое процентная маржа и каковы методы ее исчисления?
12. Как оценивается уровень доходов и расходов коммерческого банка?
13. Как формируется прибыль банка?
14. Как используется прибыль банка?
15. Какова структура отчета о прибылях и убытках?
16. Как оценивается уровень прибыли банка?
17. Что представляет собой коммерческий расчет в банке?
18. Охарактеризуйте порядок налогообложения банков.

Тема 4. Деятельность банка по формированию собственного капитала

1. Что понимается под банковскими ресурсами?
2. В результате каких операций образуются банковские ресурсы?
3. Что относится к собственным средствам банка?
4. Какова функциональная роль собственного капитала банка?
5. Каковы особенности формирования уставного капитала в акционерных и в паевых банках?

6. Как формируется уставный капитал паевых банков?
7. Охарактеризуйте методы увеличения собственного капитала коммерческого банка?
8. Какие факторы определяют величину собственного капитала коммерческого банка?
9. Какова взаимосвязь между величиной собственного капитала и финансовой устойчивостью коммерческого банка?
10. Каковы минимальные требования к уставному капиталу вновь создаваемых банков?

Тема 5. Депозитные и сберегательные операции банка

1. Что относится к привлеченным средствам коммерческого банка?
2. Назовите основные виды депозитов
3. Каковы особенности депозитов?
4. Дайте характеристику депозитам до востребования
5. Что общего и в чем различие между контокоррентом и текущим счетом с овердрафтом?
6. Какую роль в деятельности коммерческого банка играют депозитные операции?
7. Каковы особенности сберегательных вкладов?
8. Что представляет собой система обязательного страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках РФ?
9. Какие методы банки использует в конкурентной борьбе за привлечение средств клиентов?
10. Что понимается под процентной политикой коммерческих банков?
11. Назовите виды исчисления и уплаты процентов
12. Что представляют собой сберегательные и депозитные сертификаты?

Тема 6. Недепозитные операции банка

1. Раскройте содержание понятия «недепозитные операции»
2. Какие виды недепозитных операций вам известны
3. В чем заключается отличие недепозитных источников формирования ресурсов от депозитных?
4. Какова основная цель недепозитных операций?
5. Какова функциональная роль МБК?
6. Каков порядок привлечения МБК?
7. Как осуществляется учет векселей и получение ссуд у Центрального банка?
8. Назовите виды кредитов Центрального Банка Российской Федерации
9. Как происходит размещение денежных средств Банком России на аукционной основе?
10. Какова специфика голландского и американского способа проведения денежных аукционов?
11. Как представляются однодневные расчетные кредиты Центрального банка?
12. Каково содержание операций РЕПО?
13. Каков порядок учета банковских акцептов?
14. Что представляют собой займы на рынке евродолларов?
15. Как осуществляется эмиссия облигаций коммерческими банками?

Тема 7. Кредитные операции коммерческого банка

1. Охарактеризуйте ломбардный кредит.
2. В чем заключается специфика ипотечного кредита?
3. Каковы особенности предоставления потребительских кредитов?
4. Какова роль межбанковских кредитов?
5. Каков порядок формирования резервов под возможные потери по ссудам?
6. Какова специфика кредитования на долгосрочной основе?

7. Раскройте содержание консорциальных (синдицированных) кредитов
8. Охарактеризуйте принципы кредитования.
9. В чем разница между ссудой, займом и кредитом?
10. Как определить кредитоспособность заемщика?
11. Какие формы обеспечения используются коммерческими банками?
12. Назовите субъекты и объекты кредитования.
13. Каковы условия кредитования?
14. Назовите основные этапы кредитования
15. Какие документы необходимо представить в банк на начальном и последующем этапах кредитования?
16. Какова процедура выдачи кредита?
17. Каков порядок погашения ссуды?
18. Каково содержание кредитного договора?
19. Назовите существенные элементы договора-залога.
20. В чем особенность уступки (цессии) требований и передачи права собственности при обеспечении кредита?
21. Охарактеризуйте содержание договора финансовой гарантии и поручительства.

Тема 8. Факторинговые и лизинговые операции банка

1. В чем заключается суть факторинга?
2. Назовите виды факторинговых услуг
3. Каковы основные экономические достоинства факторинга?
4. Какие есть ограничения при проведении факторинговых операций?
5. Каковы для банка цели факторинга?
6. Как определяется плата за факторинговые услуги?
7. Назовите существенные элементы договора факторинга
8. Что такое лизинг?

9. Назовите и охарактеризуйте субъектов лизинговой сделки
10. Перечислите существенные положения лизингового договора
11. Назовите формы и типы лизинга
12. Охарактеризуйте понятие «финансовый лизинг»
13. Чем отличается прямой и возвратный лизинг?
14. Назовите методы расчета лизинговых платежей.

Тема 9. Валютные операции банка

1. Назовите виды валютных лицензий и охарактеризуйте права, предоставляемые ими
2. Какие операции относятся к текущим валютным операциям?
3. Перечислите операции, связанные с движением капитала
4. Дайте определение понятиям валютный контроль и валютное регулирование
5. Каков порядок оформления паспорта сделки по экспортным операциям?
6. Каков порядок открытия валютных счетов?
7. Как открываются счета нерезидентов в российских рублях?
8. Каков порядок ведения операций по валютным счетам?
9. Как осуществляется обязательная продажа части валютной выручки на внутреннем рынке?
10. Расскажите о правилах покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем рынке
11. Каковы основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям?
12. Как осуществляются расчеты по документарному инкассо при экспортных операциях?
13. Раскройте содержание расчетов по документарному инкассо при импортных операциях
14. Каковы особенности расчетов при помощи аккредитива?
15. Каков порядок расчетов банковскими переводами?

16. Каков механизм кредитования внешнеэкономической деятельности?

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

1. Назовите основные виды банковских операций с ценными бумагами.
2. Какова цель и содержание операций с ценными бумагами?
3. Каков порядок создания резервов под обесценение ценных бумаг?
4. В чем суть брокерских операций?
5. Каковы особенности дилерских операций?
6. Раскройте механизм трастовых операций
7. С какой целью и когда банки выпускают собственные ценные бумаги?

Тема 11. Организация прочих операций коммерческого банка

1. Как осуществляется выдача поручительств за третьих лиц?
2. Почему драгоценные металлы и драгоценные камни являются финансовыми активами?
3. Перечислите операции, проводимые с драгоценными металлами и драгоценными камнями
4. Каков порядок проведения операций с драгоценными камнями?
5. Какие банки и как осуществляют операции с драгоценными металлами?
6. Какие виды пластиковых карт и с какой целью эмитируют банки?
7. Какие виды прочих операций вам известны?
8. Раскройте содержание фьючерсных операций и опционов
9. Дайте характеристику свопам
10. Охарактеризуйте форфейтинговые операции
11. Как осуществляется хранение ценностей?
12. Раскройте сущность банковских карт
13. Дайте классификацию банковских карт

14. Каковы особенности микропроцессорных карт?
15. Какие нормативные акты регулируют отношения по эмиссии и использованию банковских карт?
16. В чем заключаются преимущества и недостатки банковских карт?
17. Дайте характеристику основным международным платежным системам
18. Раскройте технологию работы системы «Банк-Клиент».

Тема 12. Организация безналичных расчетов коммерческого банка

1. Перечислите обязательные реквизиты расчетных документов
2. В каком случае банк руководствуется законодательством при установлении очередности списания денежных средств со счета?
3. В какую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды?
4. Дайте понятие межбанковских расчетов и перечислите их виды?
5. На какие виды подразделяются корреспондентские счета?
6. В чем отличие счета «ЛОРО» от счета «НОСТРО»?
7. Охарактеризуйте роль расчетно-кассовых центров в межбанковских расчетах
8. В чем заключается экономическое значение межбанковского клиринга?
9. В чем отличие расчетного и текущего счетов?
10. Перечислите и охарактеризуйте разновидности расчетного счета
11. В чем отличие бюджетного счета от текущего?
12. Перечислите документы, необходимые для открытия счета
13. Перечислите основные положения договора на расчетно-кассовое обслуживание

14. На каких основаниях банком может быть осуществлено закрытие счета.

Тема 13. Налично-денежный оборот и кассовые операции банка

1. Что такое налично-денежный оборот?
2. В чем значение налично-денежного оборота в организации экономических отношений?
3. Какова роль и функции Банка России в налично-денежном обороте страны?
4. Каковы методы регулирования денежного оборота Банком России?
5. Как строятся отношения коммерческих банков с клиентами при осуществлении их кассового обслуживания?
6. Какие существуют ограничения на использование наличных денежных средств при расчетах между юридическими лицами?
7. Каков порядок установления лимита остатка наличных средств в кассе предприятия?
8. Какие установлены санкции при несоблюдении условий работы с наличностью?
9. Каков порядок работы коммерческих банков с наличными деньгами?
10. Что понимается под кассовыми операциями?
11. Перечислите виды кассы банка и дайте им характеристику
12. На основании какого документа приходная касса банка принимают наличные деньги? Перечислите его элементы
13. Какой документ представляется в банк при снятии наличных денег?
14. При каких условиях клиенту могут быть выданы наличные деньги?
15. Какие современные тенденции прослеживаются в осуществлении кассовых операций?

Тема 14. Банковский менеджмент

1. Дайте определение понятию «банковский менеджмент»

2. Назовите два основных блока банковского менеджмента
3. Каковы основные элементы содержания банковского менеджмента?
4. В чем заключается специфика финансового менеджмента в банке?
5. Какие типы банковских структур используются в России?
6. Какие виды планирования существуют?
7. В чем заключается специфика стратегического управления и стратегического планирования?
8. Каковы основные этапы финансового планирования?
9. Что такое процесс бюджетирования в коммерческом банке?
10. Каковы основные принципы формирования бизнес-плана?
11. Раскройте сущность понятия «банковский риск»
12. Назовите основные группы банковских рисков
13. Перечислите возможные виды кредитных рисков
14. Какие показатели используются для измерения кредитных рисков
15. Какие существуют методы управления процентными рисками?
16. Назовите основные виды операционных рисков
17. Что понимается под стратегией банковского риска?
18. Покажите взаимосвязь банковских рисков
19. Каковы основные элементы системы управления рисками?

Тема 15. Управление ликвидностью коммерческого банка

1. В чем заключается различие ликвидности и платежеспособности банка?
2. Какие факторы влияют на ликвидность коммерческого банка?
3. Каким образом коммерческий банк управляет своей ликвидностью?
4. Какова роль центрального банка в управление ликвидностью коммерческого банка?
5. Какие обязательные нормативы установлены Банком России для обеспечения ликвидности коммерческих банков?

6. Назовите основные инструменты, позволяющие поддерживать ликвидность на оптимальном уровне
7. Какова взаимосвязь между ликвидностью и доходностью коммерческого банка?
8. Что понимают под структурой активов?
9. Назовите основные категории активов
10. Какова структура активов-брутто?
11. Какова структура активов-нетто?
12. Чем определяется качество активов?
13. Как определяется уровень доходных операций?
14. Как исчисляется уровень дебиторской задолженности банка?

16. Маркетинговая деятельность банка.

1. В чем заключается сущность финансового маркетинга?
2. Чем обусловлена жизненная необходимость маркетинга для коммерческих банков?
3. Охарактеризуйте содержание банковского маркетинга
4. Какие задачи и функции выполняет банковский маркетинг?
5. В чем заключается концепция банковского маркетинга?
6. Какие этапы включает в себя процесс банковского маркетинга?
7. В чем заключается стратегия банковского маркетинга?
8. Охарактеризуйте концепции стратегии банковского маркетинга
9. Дайте понятие тактики банковского маркетинга
10. Каковы составные элементы системы маркетингового контроля?

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Контрольная работа выполняется студентом самостоятельно в форме реферата, письменной работы, решения тестовых заданий.

Реферат должен быть посвящен одному из направлений дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков». Выполнение данной работы требует самостоятельного подбора и изучения экономической литературы, законодательно-правовых актов и других источников.

Реферат включает: титульный лист, введение – 1 страница, теоретическую часть - 5-6 страниц, практическую часть – 7- 8 страниц, выводы и предложения – 1 страница, библиографический список из 7-8 источников.

Во введение формулируются цели и задачи контрольной работы, определяются предмет и объект исследования, а также теоретическая и информационная основа контрольной работы. В теоретической части описываются основные понятия, принципы, инструменты, методики, которые предполагается использовать при решении прикладных задач. В прикладной части теоретических положений решаются конкретные практические задачи в рамках предмета исследования. Основные положения работы должны быть проиллюстрированы таблицами, рисунками, структурно-логическими схемами, графиками и т.д. В заключении формулируются наиболее важные выводы, вытекающие из содержания работы, и деловые предложения. В список литературы включаются только те источники,

которые были фактически использованы при выполнении контрольной работы, что определяется соответствующими ссылками.

Механическое переписывание материала из литературных источников не допускается. Необходимо цитирование отдельных наиболее важных положений, выводов, содержащихся в научных статьях и нормативных актах и т.д., при этом непременно должна присутствовать ссылка на цитируемый источник.

Реферат должен быть набран на компьютере 14 шрифтом, с полуторным интервалом между строками, страницы пронумерованы (сверху по правому углу). По своему объему контрольная работа не должна превышать 20 листов формата А 4. Титульный лист работы оформляется по образцу, принятому на кафедре Государственного и муниципального управления.

8. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Современные тенденции развития мировой банковской системы
2. Становление и развитие банковской системы в современной России
3. Пути реформирования банковской системы Российской Федерации
4. Центральные (эмиссионные) банки: зарубежный опыт и проблемы Российской Федерации
5. Денежно-кредитная политика Банка России: проблемы и противоречия
6. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных институтов
7. Принципы деятельности коммерческих банков и их реализация в современных условиях
8. Некоммерческие банки: их место и роль в рыночной экономике
9. Влияние банковской системы на экономический рост
10. Организационное устройство коммерческого банка и органы его управления
11. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческого банка
12. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным Банком Российской Федерации
13. Совершенствование системы финансовой отчетности коммерческих банков как условие устойчивости банковской сектора
14. Взаимоотношения банков с клиентами в условиях рыночной экономики
15. Необходимость и пути повышения капитализации коммерческих банков

16. Деятельность коммерческих банков на рынке привлеченных и заемных ресурсов
17. Организация депозитных и сберегательных операций в коммерческом банке
18. Формирование процентной политики коммерческого банка.
19. Выпуск коммерческим банком депозитных и сберегательных сертификатов
20. Выпуск банковских векселей
21. Роль межбанковского кредита в расширение ресурсной базы и управление ликвидностью коммерческого банка
22. Система рефинансирования коммерческих банков
23. Порядок эмиссии облигаций коммерческими банками
24. Управление активами коммерческого банка
25. Система оценки качества активов коммерческого банка
26. Виды и источники доходов коммерческого банка
27. Классификация расходов коммерческого банка
28. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
29. Формирование и использование прибыли коммерческого банка
30. Оценка уровня прибыли банка
31. Коммерческий расчет в банке
32. Налогообложение банков
33. Роль Банка России в регулирование деятельности коммерческих банков
34. Управление ликвидностью коммерческого банка
35. Расчетный счет и операции, осуществляемые по расчетному счету
36. Текущий счет и операции по текущему счету
37. Экономико-правовые основы организации безналичных расчетов в Российской Федерации
38. Организация межбанковских расчетов
39. Основные формы безналичных расчетов в Российской Федерации

40. Использование пластиковых карточек в системе безналичных расчетов
41. Организационно-экономические основы организации налично-денежного оборота в России
42. Порядок работы коммерческих банков с наличными деньгами
43. Методы кредитования и формы ссудных счетов
44. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения
45. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд
46. Порядок кредитования юридических лиц
47. Доверительный (бланковый) кредит
48. Кредит по овердрафту и контокоррентный кредит
49. Ипотечный кредит
50. Вексельные кредиты
51. Долгосрочное кредитование хозяйства
52. Кредит на потребительские нужды населения
53. Консорциальные (синдицированные) кредиты
54. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам
55. Порядок осуществления факторинговых операций
56. Организация лизинговых операций в коммерческом банке
57. Текущие валютные операции коммерческого банка
58. Валютные операции, связанные с движением капитала
59. Организация валютного контроля по экспортно-импортным операциям
60. Порядок открытия и ведения валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации
61. Порядок обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке
62. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

63. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям
64. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
65. Выпуск банком собственных ценных бумаг
66. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами
67. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами
68. Тростовые (доверительные) операции банка на рынке ценных бумаг
69. Использование системы «Банк-клиент»
70. Форфейтинговые операции коммерческих банков
71. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и его основные направления
72. Управление персоналом в коммерческом банке
73. Система планирования в коммерческом банке
74. Выбор организационной структуры банка
75. Управление внешними рисками коммерческого банка
76. Управление внутренними рисками коммерческого банка
77. Взаимосвязь банковских рисков и возможности их оценки
78. Формирование системы управления рисками в коммерческом банке
79. Система дистанционного надзора за коммерческими банками и его основные объекты
80. Инспекторские проверки коммерческих банков
81. Финансовая устойчивость коммерческого банка и его составные элементы
82. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка
83. Международные стандарты учета и отчетности: проблемы их использования в российской банковской практике
84. Анализ финансового состояния коммерческого банка
85. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков
86. Анализ рыночных возможностей коммерческого банка

87. Планирование комплекса маркетинга в коммерческом банке

88. Разработка и исполнение системы маркетингового контроля.

89. Аналитическая работа в коммерческом банке

90. Кредитный потенциал коммерческого банка: понятие и методика расчета избыточных ресурсов

9. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Вариант 1

1. Банковскими операциями являются:

- а) хранение ценностей;
- б) размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени и за свой счет;
- в) операции с ценными бумагами;
- г) доверительного управления.

2. Вексельный кредит иначе может называться:

- а) ипотечным;
- б) долгосрочным;
- в) учетным;
- г) бланковым.

3. Элементы банковской системы России:

- а) биржи;
- б) лизинговые фирмы
- в) небанковские кредитные организации;
- г) все финансовые институты.

4. Второй уровень банковской системы – это:

- а) коммерческие банки;
- б) региональные банки;

- в) малые и средние банки;
- г) Центральный банк РФ.

5. Основопологающей функцией банка является:

- а) посредничество в кредите;
- б) контрольная;
- в) рационализация денежного оборота;
- г) аккумуляция денежных средств.

6. Деятельность банка носит:

- а) непроизводительный характер;
- б) спекулятивный характер;
- в) производительный характер;
- г) коммерческий характер.

7. Необходимым элементом банковской системы является:

- а) министерство финансов;
- б) инфраструктура;
- в) консалтинговые организации;
- г) инвестиционные фонды.

8. Основу устойчивости деятельности коммерческого банка составляет равенство:

- а) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
- б) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
- в) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам;
- г) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам.

9. Пассивы коммерческого банка – это:

- а) резервы в центральном банке;

- б) ГКО;
- в) касса банка;
- г) депозиты.

10. Пассивные операции коммерческого банка – это:

- а) привлечение вкладов;
- б) покупка ценных бумаг предприятий;
- в) представление ссуд;
- г) образование резервов в Центральном банке.

11. Основопологающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельность:

- а) в пределах остатка средств на корреспондентских счетах;
- б) при условии превышения требований над обязательствами;
- в) при условии превышения обязательств над требованиями;
- г) максимизация прибыли.

12. К «небанковским» операциям, осуществляемым банками, относятся:

- а) инкассовые операции;
- б) купля-продажа иностранной валюты;
- в) лизинг;
- г) привлечение во вклады драгоценных металлов.

13. Операции по факторингу - это:

- а) доверительное управление;
- б) аваль;
- в) финансирование дебиторской задолженности;
- г) учет векселей.

14. Депозитные и сберегательные сертификаты могут выпускать:

- а) все кредитные организации;
- б) только банки;
- в) все юридические лица;
- г) только центральные банки.

15. Финансовый лизинг - это:

- а) операции доверительного управления;
- б) аренда машин и оборудования;
- в) передача имущества в аренду с правом последующего выкупа;
- г) инвестиционные вложения в основные фонды.

16. К ликвидным активам банка можно отнести:

- а) средства на корреспондентском счете;
- б) корпоративные ценные бумаги;
- в) выданные ссуды;
- г) отчисления в резервный фонд ЦБ РФ.

17. Современные коммерческие банки не занимаются операциями:

- а) по привлечению вкладов;
- б) по выпуску банкнот;
- в) по проведению финансовых операций от лица клиента;
- г) по хранению ценных бумаг;
- д) по выдаче кредитов друг другу.

18. К активам коммерческих банков не относятся:

- а) акции и облигации частных фирм;
- б) наличные деньги;
- в) государственные ценные бумаги;

- г) собственный капитал банка.
- д) Нет верного ответа.

19. Функцией Центрального банка в современных условиях не являются:

- а) эмиссия денег;
- б) обмен бумажных денег на золото;
- в) выдача кредитов коммерческим банкам;
- г) хранение золотовалютных резервов страны;
- д) проведение монетарной политики.

20. Функции, выполняемые собственным капиталом банка:

- а) защитная и регулирующая;
- б) оперативная и контрольная;
- в) регулирующая и накопительная;
- г) затратная и регулирующая;
- д) прогнозная и оперативная.

21. Процентная маржа - это:

- а) разнице между процентами по кредитам банка;
- б) разнице между процентами полученными и уплаченными;
- в) разнице между процентами по депозитам банка;
- г) разнице между величиной доходов банка и расходов.
- д) Все ответы верны.

22. К пассивам коммерческого банка относятся:

- а) депозиты и собственный капитал;
- б) кредиты, ценные бумаги и резервы;
- в) резервы, депозиты и ценные бумаги;

г) наличные деньги, ценные бумаги и депозиты.

23. Ликвидность банка – это:

- а) наличие достаточных средств в кассе;
- б) наличие достаточных средств на корсчете;
- в) соответствие ликвидных активов и срочных обязательств;
- г) его способность своевременно и без потерь выполнять обязательства.
- д) Все ответы не верны.

24. Базовыми элементами кредита являются:

- а) субъекты и объекты кредита;
- б) обеспечение и платность кредита;
- в) платность и возвратность кредита;
- г) объекты и обеспечение кредита.
- д) Нет правильного ответа.

25. В качестве платежных инструментов не используются:

- а) платежное требование-поручение;
- б) аккредитив;
- в) чек;
- г) платежное поручение;
- д) платежное требование.

Вариант 2

1. Коммерческие банки не имеют право заниматься:

- а) факторинговой деятельностью;
- б) эмиссией ценных бумаг;
- в) консультационной деятельностью;
- г) страховой деятельностью.

2. Кредит под залог недвижимости – это кредит:

- а) ипотечный;
- б) инвестиционный;
- в) коммерческий;
- г) потребительский.

3. Первый уровень банковской системы – это:

- а) государственные банки;
- б) коммерческие банки;
- в) Банк России;
- г) федеральные банки.

4. Кредитная система включает:

- а) все финансовые институты;
- б) парабанки;
- в) внебюджетные фонды;
- г) федеральные и региональные бюджеты.

5. Коммерческим банком руководит:

- а) акционерное собрание
- б) Центральный банк;
- в) Правительство;
- г) Правление.

6. Банк, выполняющий поручения другого банка на основе корреспондентского договора – это:

- а) финансовый агент;
- б) банк-корреспондент;
- в) уполномоченный банк;
- г) экономический партнер.

7. Целью деятельности Банка России является:

- а) получение прибыли;
- б) защита вкладов населения;
- в) эмиссия денежных знаков;
- г) развитие и укрепление банковской системы.

8. Активы коммерческого банка – это:

- а) ссуды банка;
- б) левая сторона баланса банка;
- в) депозиты до востребования;
- г) собственный капитал банка.

9. Активные операции банка – это:

- а) представление кредитов;
- б) эмиссия ценных бумаг;
- в) правовая сторона баланса;
- г) образование собственного капитала.

10. Получение коммерческим банком ломбардного кредита у Центрального банка:

- а) уменьшает ресурсы коммерческого банка;
- б) увеличивает ресурсы коммерческого банка;
- в) не влияет на ресурсы банка;
- г) обеспечивает рост доходов коммерческого банка.

11. Операция по управлению активами клиента называется:

- а) фьючерс;
- б) конткоррент;
- в) овердрафт;
- г) траст;
- д) опцион.

12. В соответствии с гражданским кодексом РФ соблюдение физическим лицом срока договора–вклада - это:

- а) его право;
- б) его обязанность;
- в) право, регулируемое договором вклада;
- г) обязанность, принимаемая им при заключении договора с банком.

13. Инкассо – это:

- а) финансовые услуги;
- б) операция по переводу денежных средств клиента;
- в) операция по получению от плательщика платежа;
- г) открытие кредитной линии;
- д) конверсионная операция.

14. Уставный капитал коммерческого банка формируется за счет:

- а) кредитов Центрального банка;

- б) бюджетных средств;
- в) капитализации прибыли банка;
- г) кредиторской задолженности.

15. Собственный капитал банка выполняет следующие функции:

- а) контрольную;
- б) стимулирующую;
- в) защитную;
- г) перераспределительную.

16. Бланковый кредит – это:

- а) кредит под залог;
- б) кредит, единственным обеспечением которого является кредитный договор;
- в) кредит под финансовые гарантии правительства РФ;
- г) кредит, выданный консорциумом банков.

17. Основная функция коммерческого банка состоит в том, что они:

- а) выступают финансовыми посредниками, которые покупают ценные бумаги, выпускаемые частными фирмами, и продают их домохозяйствам;
- б) регулируют предложение денег в экономике;
- в) являются финансовыми учреждениями, которые покупают иностранную валюту и продают ее домохозяйствам и фирмам;
- г) выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами (фирмами, домохозяйствами), имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, которые нуждаются в этих средствах;

д) являются финансовыми учреждениями, которые покупают государственные ценные бумаги и продают их домохозяйствам и фирмам.

18. К пассивам коммерческих банков относятся:

- а) правая сторона баланса;
 - б) собственный капитал банка;
 - в) депозиты до востребования;
 - г) срочные счета.
- д) Верны ответы б и в.

19. Поручительством по векселю является:

- а) акцепт;
- б) аваль;
- в) индоссамент;
- г) индоссант;
- д) аллонж.

20. Целью деятельности Центрального банка РФ является:

- а) проведение денежно-кредитной политики;
- б) кредитование коммерческих банков;
- в) валютное регулирование и валютный контроль;
- г) эмиссия денег;
- д) обеспечение устойчивости рубля.

21. К активам коммерческого банка относятся:

- а) депозиты, ценные бумаги и резервы;
- б) наличные деньги, собственный капитал и резервы;
- в) наличные деньги, собственный капитал и ценные бумаги;

- г) наличные деньги, ценные бумаги и депозиты;
- д) резервы, кредиты и ценные бумаги.

22. Какое из равенств является фундаментальной основой баланса коммерческого банка:

- а) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам;
- б) сумма активов и обязательств равна собственному капиталу;
- в) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
- д) сумма кредитов и депозитов равна активам.

23. Методом кредитования является:

- а) контокоррент;
- б) кредитная линия;
- в) овердрафт;
- г) срочность;
- д) кредитование в пределах остатка средств на корсчете.

24. Минимальным требованием к величине уставного капитала банка в РФ является:

- а) пять миллионов американских долларов;
- б) пять миллионов евро;
- в) один миллион евро;
- г) пять миллиардов рублей.
- д) Обязательного требования на сегодня нет.

25. Экономическую сущность банка определяют:

- а) посредничество на финансовом рынке;
- б) депозитная деятельность;
- в) кредитная деятельность;

- г) кредитное и эмиссионное дело;
- д) торговля денежным товаром.

10. ТЕМАТИКА ВОПРОСОВ ДЛЯ ЗАЧЕТА

1. Современные представления об экономической сущности банков
2. Банковская система и виды банков
3. Принципы деятельности коммерческого банка
4. Функции коммерческого банка
5. Организационное устройство коммерческого банка и органы его управления
6. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным Банком Российской Федерации
7. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами
8. Основные категории активов коммерческого банка. Качество активов
9. Виды доходов коммерческого банка
10. Классификация расходов коммерческого банка
11. Формирование и использование прибыли
12. Формирование собственного капитала коммерческого банка
13. Депозиты до востребования
14. Срочные депозиты
15. Особенность сберегательных вкладов
16. Процентная политика коммерческого банка
17. Депозитные и сберегательные сертификаты
18. Понятие «недепозитные операции»
19. Межбанковский кредит (МБК)
20. Учет векселей и получение ссуд у Центрального банка
21. Эмиссия облигаций коммерческими банками
22. Методы кредитования и формы ссудных счетов

23. Кредитоспособность ссудозаемщиков и методы ее определения
24. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд
25. Кредитный договор банка с заемщиком
26. Кредитование юридических лиц
27. Кредит на потребительские нужды населения
28. Факторинг как разновидность кредитования
29. Финансовый лизинг и порядок его проведения
30. Текущие валютные операции
31. Валютные операции, связанные с движением капитала
32. Порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации
33. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке
34. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
35. Трастовые (доверительные) операции банка на рынке ценных бумаг
36. Общие основы организации безналичных расчетов
37. Порядок осуществления расчетов с помощью платежных поручений
38. Расчеты платежными требованиями
39. Расчеты по аккредитивам
40. Вексельная форма расчетов
41. Пластиковые карты в системе безналичных расчетов
42. Порядок работы коммерческих банков с наличными деньгами
43. Понятие банковского менеджмента и его содержание
44. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и его основные направления
45. Управление персоналом в банке
46. Управления рисками в коммерческом банке
47. Понятие ликвидности и платежеспособности банка
48. Деятельность Банка России по регулированию ликвидности коммерческих банков

49. Управление ликвидностью в коммерческом банке

50. Содержание банковского маркетинга

11. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Итоговая оценка студента формируется на основе оценки в течение семестра (Блок 1) и по итогам экзамена (Блок 2). Максимальный результат, который может быть достигнут студентом по каждому из блоков, составляет 50 баллов. Рейтинг по дисциплине составляет 100 баллов.

Критерии оценки знаний по Блоку 1:

- контрольная точка №1 = 10 баллов;
- контрольная точка №2 = 10 баллов;
- реферат = 10 баллов;
- доклад = 10 баллов;
- тесты = 10 баллов.

Критерии оценки знаний по Блоку 2:

41 – 50 баллов выставляется студенту, если он: показывает глубокие и всесторонние знания по дисциплине в соответствии с учебной программой, основной и дополнительной литературой по предмету и требованиям соответствующих документов; самостоятельно, логически стройно и последовательно излагает учебный материал, демонстрируя умение анализировать различные научные взгляды, аргументировано отстаивать собственную научную позицию; творчески увязывает теоретические положения с практикой; обладает высокой культурой речи.

31-40 баллов выставляется студенту, если он: показывает твердые и достаточно полные знания дисциплины в соответствии с учебной программой, уверенно ориентируется в основной литературе по учебному

предмету, знает требования соответствующих документов; самостоятельно и последовательно излагает учебный материал, предпринимает попытки анализировать различные научные взгляды и обосновывать собственную позицию, при этом допускает незначительные ошибки; умеет увязывать теоретические положения с практикой; отличается развитой речью

21-30 баллов выставляется студенту, если он: показывает твердые знания дисциплины в соответствии с учебной программой, ориентируется лишь в некоторых литературных источниках по предмету, знает отдельные требования соответствующих документов; учебный материал излагает репродуктивно, допуская некоторые ошибки; предпринимает попытки анализировать различные научные взгляды, обосновать собственную позицию по требованию преподавателя; с трудом умеет установить связь теоретических положений с практикой; речь не всегда логична и последовательна.

10-20 баллов выставляется студенту, если он: показывает фрагментарные знания дисциплины в соответствии с учебной программой, ориентируется лишь в одном литературном источнике по предмету, учебный материал излагает в основном читая конспекты, допуская частые ошибки; не предпринимает попытки анализировать различные научные взгляды, не умеет обосновать собственную позицию по требованию преподавателя; не умеет установить связь теоретических положений с практикой; речь слабо развита.

0 – 10 баллов выставляется студенту, если он: демонстрирует незнание основных положений дисциплины; не ориентируется в основных литературных источниках по предмету; не знает требований соответствующих документов; не в состоянии дать самостоятельный ответ на учебные вопросы, обосновать собственную позицию; не умеет устанавливать связь теоретических положений с практикой; речь слабо развита и маловыразительна.

Перечень компетенций по Дублинскому дескриптору

- A. Инструментальные компетенции
- B. Межличностные компетенции
- C. Системные компетенции
- D. Специальные компетенции

A. Набор инструментальных компетенций

- A1 Способность к анализу
- A2 Базовые общие знания
- A3 Базовые знания по профессии
- A4 Коммуникативные навыки в родном языке
- A5 Навыки управления информацией (способность извлекать и анализировать информацию из различных источников)
- A6 Способность решать проблемы
- A7 Способность принимать решения

B. Набор межличностной компетенции

- B1 Способность к критике и самокритике
- B2 Способность работать в команде
- B3 Способность воспринимать разнообразие и межкультурные различия
- B4 Приверженность этическим ценностям

C Набор системной компетенции

- C1 Способность применять знания на практике
- C2 Исследовательские способности
- C3 Способность к самообучению
- C4 Способность к генерации новых идей (к творчеству)
- C5 Способность к лидерству
- C6 Способность к инициативе и предпринимательству

D. Специальные компетенции

D1 Способность продемонстрировать знания основ истории предмета

D2 Способность логично и последовательно представить приобретенные знания

D3 Способность контекстуализировать новую информацию и давать ей толкование

D4 Умение продемонстрировать понимание общей структуры предметной области и связь между ее подобластями

D5 Способность понимать и использовать методы критического анализа предметной области

D6 Способность правильно использовать методологию и методы предметной области

12. НОМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

1. Гражданский кодекс РФ: Часть I от 21 октября 1994 г.
2. Гражданский кодекс РФ: Часть II от 22 декабря 1995 г.
3. ФЗ «О Центральном банке (Банке России)» от 10.07. 2002 г. № 86-ФЗ.
4. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 г. №.17-ФЗ.
5. ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций» от 08.07. 1999 г. № 144-ФЗ.
6. ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.2000 г. № 117-ФЗ.
7. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ.
8. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 г.
9. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 22.07.2002 г. № 102-И.
10. Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте РФ и проведение операций по этим счетам» от 12.10.2000 г. № 93-И.
11. Инструкция ЦБ РФ № 86-И, ГТК РФ № 01-23/ 26541 от 13.10.1999 г. «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров».
12. Инструкция ЦБ РФ от 12.07.1999г. № 84-И «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».

13. Инструкция от 11.02.1994 г. № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации».
14. Инструкция от 01.07.1997 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».
15. Инструкция от 01.10.1997 г. №17 «О составлении финансовой отчетности».
16. Инструкция ЦБ РФ от 02.07.1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерского учета этих операций кредитными организациями Российской Федерации».
17. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.1997 г. №59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности».
18. Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1996 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».
19. Инструкция ЦБ РФ от 27.09.1996 г. № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности».
20. Инструкция от 22.05.1996 г. № 02-171. «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации».
21. Инструкция ЦБ РФ от 19.02.1996 г. № 34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями ЦБ РФ (Банка России)».
22. Инструкции ЦБ РФ от 27.02.1995 г. № 27 «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками».

23. «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» Утв. ЦБ РФ 04.08.2003 г. № 236-П.
24. «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» Утв. ЦБ РФ 01.04.2003 г. № 222-П.
25. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» Утв. ЦБ РФ от 10.02.2003 г. № 215-П.
26. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Утв. ЦБ РФ 05.12.2002 г. № 205-П.
27. «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Утв. ЦБ РФ 09.10.2002 г. №199-П.
28. «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации». Утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. №2-П.
29. «Положение об установлении ЦБ РФ официального курса иностранных валют к российскому рублю». Утв. ЦБ РФ 19.12.2001 г. №169-П.
30. «Положение о порядке предоставления кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительством». Утв. ЦБ РФ 03.10.2000 г. № 122-П.
31. «Положение о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» Утв. ЦБ РФ 24.09.1999 г. №89-П.
32. «Положение о порядке и условиях проведения торгов иностранной валюты за российские рубли на единой торговой сессии межбанковской валютной бирже» Утв. ЦБ РФ 16.06.1999 г. №77-П.

33. «Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную систему Банка России». Утв. ЦБ РФ 23.06.1998 г. № 36-П.
34. «Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием». Утв. ЦБ РФ 09.04.1998 г. №23-П.
35. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации». Утв. ЦБ РФ 05.01.1998. № 47.
36. Заявление Правительства РФ и ЦБ РФ от 30.12.2001 г. «О стратегии развития банковского сектора РФ».
37. «Положение об организации внутреннего контроля в банке» Утв. ЦБ РФ 28.08.1997 г. №509.
38. «Положение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации». Утв. 02.04.1996. № 264.
39. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации». Утв. 30.03.1996 г. №37.
40. «Положение о порядке предоставления Банком России ломбардных кредитов банкам». Утв. ЦБ РФ 31.03.1996 г. №36.
41. «Положение о порядке регистрации обменных пунктов уполномоченными банками». Утв. ЦБ РФ 10.05.1994 г.
42. «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций». Утв. ЦБ РФ 10.02.1992 г. №14-3-20.

13. СПИСОК ОСНОВНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело: Учебник /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006.
3. Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие. – М.: Альма Матер: Акад. Проспект, 2005. – 428 с.
4. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дело Учебник. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2006. – 256 с.
5. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник для студентов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, Единство, 2006. – 528 с.
6. Тютюнник А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005. - 605 с.
7. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2003. – 688 с.

14. СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие для вузов. М.: Логос, 2002.
2. Джуха В.М. Лизинг: Учебное пособие для вузов. – Ростов н/Д: Феникс, 1996.
3. Ивасенко А.Г. Факторинг: сущность, проблемы, пути развития в России: Учебное пособие. М.: Вузовская книга, Новосибирск: НГАЭиУ, 1997.
4. Куницина Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2002.
5. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2002.
6. Мартынов О.И. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Бухгалтерский и депозитарный учет. М.: Консалтбанкир, 2002.
7. Никитина Т. В. Банковский менеджмент: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2001.
8. Ольшаный А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт) М.: Русская Деловая Литература, 1998.
9. Лещенко М.И. Основы лизинга: Учебное пособие для вузов, М.: Финансы и статистика, 2000.

- 10.Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие: М.:ИНФРА-М, 2001.
- 11.Попков В.В. Банки на переходе: Научное издание. М.: ДеКА, 2001.
- 12.Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. М.: Перспектива, 1992.
- 13.Миллер Р.Л. Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ.: Учебник для вузов. М.: ИНФРА-М, 2000.
- 14.Миркин Я.М. Банковские операции: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.
- 15.Родзинский Ю.Л. Банковская деятельность. Регулирование и надзор. Сравнительный анализ денежно-кредитного регулирования и контроля США и России: Научное издание. - СПб: Альфа, 2000.
- 16.Садвакасов К. Коммерческий банк: управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. М: Изд-во Ось-89, 1998.
- 17.Смирнов Л.Р. Банковский учет: Научное издание. М.: Финансы и статистика, 2000.
- 18.Смит В. Происхождение центральных банков: Пер с англ. М.: Ин-т Национальной Модели Экономики, 1996.
- 19.Тавасиев А.М. Конкуренция в банковском секторе России: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2001.
- 20.Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. М.: Консалт-банкир, 2001.
- 21.Дериг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века. М. Международные отношения, 1999.
- 22.Ивасенко А.Г. Межбанковский кредит: сущность, проблемы и перспективы развития: Учебное пособие. М.: Вузовская книга, 1998.
- 23.Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М. Банк – партнер предприятия: расчетно-платежные операции и хеджирование: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.

24. Балабанов И.Т. и др. Деньги и финансовые институты: Деньги, кредиты. Банки, биржи, фонды. Некоммерческие финансовые институты: Учебное пособие. СПб: Питер, 2000.
25. Бункина М.К. Семенов А.М. Основы валютных отношений: Учебное пособие. – М.: Юрайт, 1998.
26. Кисилев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). - М.: ОАО «Изд-во «Экономика», 1997.
27. Банки и банковское дело/Под ред. И.Т. Балабанова – СПб: Питер, 2002.
28. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М.Г. Лакусты, П.С. Никольского. М.: ИНФРА-М, 1999.
29. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика /Пер. с англ.- Л., 1991.
30. Васильев Н.М., Катырин С.Н. Лепе Л.Н. Лизинг: как механизм развития инвестиций и предпринимательства. – М.: ООО Издательско-консалтинговая компания «ДеКА», 1999.
31. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник для вузов/Под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2000.
32. Мировая валютная система и международные расчеты /Под ред. В.А. Антонова. - ТЭС, 2000.-194 с.
33. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учебное пособие для вузов /Пер. с англ. – М.: Аспект Пресс, 1999.
34. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. - Тернополь; Киев:Тарнес; ЦММС «Писпайн», 1993.
35. Банки и банковские операции: Учебник для вузов /Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
36. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г. Кураков В.Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. – М.: Гелиос АРВ, 2000.

37. Факов В.Я. Инвестиционно-кредитный словарь: В 2-х т. М.: Международные отношения, 2001.
38. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. 592 с.
39. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Финансовые институты, рынки и деньги. СПб: Питер, 2000. – 752 с.
40. Курбангалеева О.А. Валютные операции . – М.: Верина, 2006. 240 с.
41. «Дело», 2005. – 344 с.
42. Миллер Р.Л., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. Пер. с англ. – М.: ИНФРА – МЮ 2006. – 856 с.
43. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. СПб «Питер», 2002. – 160 с.
44. Одегов Ю.Г., Никонов Т.В. Банковский менеджмент: управление персоналом: Учебное пособие. - М.: «Экзамен», 2004. – 448 с.
45. Сборник задач по банковскому делу: Учебное пособие / Под ред. Н.И. Валенцевой. – М.: Финансы и статистика. 2000. 264 с.
46. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 256 с.
47. Щербакова Г.Н. Банковские системы развитых стран. – М.: Экзамен, 2001. – 224 с.
48. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной, 2005. – 576 с.
49. Юровицкий В. Эволюция денег: денежное обращение в эпоху изменений. М.: Гросс Медия, 2004 – 496 с.