

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

Утверждено:
на заседании кафедры
финансов и налогообложения
протокол №10 от «19» мая 2017 г.

Зав. кафедрой



Галимова Г.А.

Согласовано:
Председатель УМК Института



Вишневская Н.Г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское регулирование и надзор


Вариативная часть

программа магистратура

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки: «Банковское дело»

Квалификация
магистр

Разработчик (составитель) к.э.н., доцент	 / Байгузина Л.З. _____
---	---

Для приема: 2017 г.

Уфа 2017г.

Составитель: Байгузина Л.З.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и налогообложения протокол № 10 от «19» мая 2017 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 11 от «18» мая 2018 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 4/1 от «18» января 2019 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О/

Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы 5
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся) 5
4. Фонд оценочных средств по дисциплине 13
 - 4.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 13
 - 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций 17
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 32
 - 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 32
 - 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины 33
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине 34

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине «Банковское регулирование и надзор»

Результаты обучения		Формируемая компетенция (с указанием кода)	Примечание
Знания	1.Знать: необходимость, сущность и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора	ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
	2.Знать: содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности	ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления	
Умения	1.Уметь: оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов	ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
	2. Уметь: определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления	
Владения (навыки / опыт деятельности)	1.Владеть: навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;	ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
	2.Владеть: навыками анализа правотворческой и правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации;	ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления	

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Б1.В.06 Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» относится к вариативной части

Дисциплина изучается *для заочного отделения на 2 курсе 2,3 сессия*.

Целью изучения дисциплины «Банковское регулирование и надзор» является освоение магистрантами теоретических основ и практических навыков в сфере банковского регулирования и надзора.

Для успешного освоения курса «Банковское регулирование и надзор» необходимы компетенции, сформированные в результате освоения таких дисциплин учебного плана как «Методы исследования финансовых процессов», «Финансово-кредитная система», «Финансовые рынки и финансовые инструменты», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики», «Управление рисками и внутренний контроль», «Учет и анализ деятельности кредитных организаций», «Корпоративное управление в кредитной организации», «Современное банковское дело», «Корпоративное управление в кредитной организации».

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» является предшествующей и наиболее значимой для таких дисциплин, как «Управление бизнес-процессами в кредитной организации», «Стратегическое управление кредитной организацией», «Управление проектами и проектное финансирование», «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)», «Математическое обеспечение финансовых расчетов».

3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

дисциплины Банковское регулирование и надзор
на 2 курс, 2,3 сессия
заочной формы обучения

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	3/108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	16,2
лекций	4
практических/ семинарских	10
лабораторных	-
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем)	1,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР) включая подготовку к экзамену/зачету (контроль)	83,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	9

Форма(ы) контроля:
Экзамен 2 курс, 3 сессия.

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические / семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/СЕМ	ЛР	СР			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Модуль 1.								
1	<p>Тема 1. Сущность, цели и задачи Банковского регулирования и надзора</p> <p>1.1. Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора. Нормативно-правовая база организации банковского регулирования и надзора. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности.</p> <p>1.2. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Участники финансового рынка. Регулирование, контроль и надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями. Банковский сектор как основа финансового рынка Российской Федерации.</p> <p>1.3. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Содержание функции банковское регулирование и банковский надзор. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и надзора. Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России. Функции и</p>	1	2,5		21	О:1,2,3,4 Д:5,6,7,8,9	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, эссе, написание научной статьи	Проверка эссе, докладов. Проверка выполнения практических заданий. Проверка тестов

	<p>взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия.</p> <p>1.4. Задачи Банка России по оптимизации банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора. Принципы эффективного банковского надзора. Развитие содержательной компоненты банковского надзора и его ориентация на реальные риски банковской деятельности. Структурные компоненты риск - ориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России.</p>							
2	<p>Тема 2. Особенности государственной Регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности</p> <p>.1. Лицензионный характер банковской деятельности. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.</p> <p>2.2. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. Перечень документов, предоставляемых в Банк России для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Требования, предъявляемые к учредителям</p>	1	2,5		21	О:1,2,3,4 Д:5,6,7,8,9	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, эссе	Проверка эссе, докладов. Проверка выполнения практических заданий. Проверка тестов

	<p>кредитных организаций. Квалификационные требования. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации.</p> <p>2.3. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций. Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций.</p> <p>2.4. Порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании. Расширение деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий. Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям.</p> <p>2.5. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов).</p> <p>2.6. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций.</p>							
Модуль 2. Корпоративного управления в кредитных организациях								
3	<p>Тема 3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций</p> <p>3.1. Сущность, основополагающие принципы</p>	1	2,5		21	О: 1,2,3,4 Д: 5,6,7,8,9	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладом, эссе	Проверка эссе, докладов. Проверка выполнения практических заданий. Проверка тестов

<p>и направления документарного надзора.</p> <p>3.2. Отчетность кредитных организаций: состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации. Международные стандарты финансовой отчетности.</p> <p>3.3. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп. Организация контроля за соблюдением нормативов. Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением.</p> <p>3.4. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности. Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки.</p> <p>3.5. Понятие и виды рисков банковской деятельности. Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, и виды принимаемых рисков.</p> <p>3.6. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков и работа с ними. Анализ и оценка экономического</p>							
--	--	--	--	--	--	--	--

	<p>положения (финансовой устойчивости) банков, в том числе принятых в систему страхования вкладов, характеристика классификационных групп.</p> <p>3.7. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности. Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействия. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер.</p> <p>3.8. Внедрение в надзорную практику института кураторства: цель введения в надзорную практику, порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников территориальных учреждений Банка России, назначаемых кураторами кредитных организаций. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.</p> <p>3.9. Подходы к организации стресс - тестирования в кредитных организациях. Рекомендации Банка России по организации стресс – тестирования в кредитных организациях. Методы и результаты стресс – тестирования.</p>							
4	<p>Кодекс корпоративного управления в банках. Концептуальные основы разработки кодексов корпоративного управления в банках. Независимые члены наблюдательного Совета. Комитеты наблюдательного Совета. Раскрытие информации. Защита прав миноритарных акционеров. Инсайдерская</p>	1	2,5		20,8	О:1,2,3,4 Д:5,6,7,8,9	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, эссе	Проверка эссе, докладов. Проверка выполнения практических заданий. Проверка тестов

	информация. Сделки с заинтересованностью. Предотвращение конфликта интересов в банке. Контроль за правомерным использованием инсайдерской информации и манипулированию рынком. Контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем. Система управления рисками в банке. Корпоративное управление в финансово-промышленных группах. Система мотивации менеджмента банка						
9	Всего часов:	4	10		83,8		

4. Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
		2 («Не удовлетворительно»)	3 («Удовлетворительно»)	4 («Хорошо»)	5 («Отлично»)
Первый этап (уровень)	Знать: необходимость, сущность и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора	Отсутствие знаний необходимости, сущности и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора	Неполные представление знаний необходимости, сущности и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации регулирования и надзора	Сформированные, но содержащие отдельные представления знаний необходимости, сущности и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации регулирования и надзора	Сформированные систематические представления знаний необходимости, сущности и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации регулирования и надзора
Второй этап (уровень)	Уметь: оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных	Отсутствие умения оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных	Неполные представление умения оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных	Сформированные, но содержащие отдельные представления умения оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных	Сформированные систематические представления умения оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных

	информационных источников и статистических материалов	источников и статистических материалов	источников и статистических материалов	информационных источников и статистических материалов	информационных источников и статистических материалов
Третий этап (уровень)	Владеть: навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;	Отсутствие владение навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;	Неполное представление владение навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;	Сформированные, но содержащие отдельные представления владение навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;	Сформированные систематические представления владение навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;

ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
		2 («Не удовлетворительно»)	3 («Удовлетворительно»)	4 («Хорошо»)	5 («Отлично»)
Первый этап (уровень)	Знать: содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности	Отсутствие знаний и содержание лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности	Неполные представления знаний и содержание лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности	Сформированные, но содержащие отдельные представления знаний и содержание лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности	Сформированные систематические представления знаний и содержание лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности
Второй этап (уровень)	Уметь: определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	Отсутствие умения использовать определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	Неполные представления умения использовать определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	Сформированные, но содержащие отдельные представления умения определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	Сформированные систематические представления умения определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях
Третий этап (уровень)	Владеть: навыками анализа правотворческой и	Отсутствие владения навыками анализа	Неполные представления владения навыками	Сформированные, но содержащие отдельные	Сформированные систематические

	<p>правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации;</p>	<p>правотворческой и правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации</p>	<p>анализа правотворческой и правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации</p>	<p>представления владения навыками анализа правотворческой и правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации</p>	<p>представления владения навыками анализа правотворческой и правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации</p>
--	---	--	--	--	--

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Этапы освоения	Результаты обучения	Компетенция	Оценочное средство
1-й этап Знания	1.Знать: необходимость, сущность и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора	ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	Вопросы к экзамену
	2.Знать: содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций или лицензирования банковской деятельности	ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления	Вопросы к экзамену
2-й этап Умения	1.Уметь: оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов	ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования,	практические задания; эссе, доклады, тестовые задания

		выбор методов и средств решения задач исследования	
	2. Уметь: определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления	практические задания; эссе, доклады, тестовые задания
3-й этап Владения (навыки / опыт деятельности)	1. Владеть: навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правоотношений и правовых норм в сфере банковской деятельности;	ПК-19 способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	практические задания; эссе, доклады, тестовые задания
	2. Владеть: навыками анализа правотворческой и правоприменительной деятельности в сфере бюджетного права; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве Российской Федерации;	ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы	практические задания; эссе, доклады, тестовые задания

		управления	
--	--	------------	--

Пример тем докладов (вариант1)

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
17. Валютные риски и способы управления ими.
18. Управление процентным риском в коммерческом банке.
19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.

Пример тем докладов (вариант2)

21. Проблемы определения места банковского права в системе права России.
22. Понятие и содержание банковской деятельности как предмета банковского права.
23. Система банковского права как правовой отрасли.
24. Понятие и особенности источников банковского права.
25. Конституционные основы банковской деятельности.
26. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность.
банковское законодательство: состояние, тенденции, перспективы.
27. Локальные акты кредитных организаций: их правовая природа и сфера применения.
28. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность.
29. Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России.
30. Банки и банковская деятельность в СССР.
31. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг.
32. Реформа банковской системы 80-х гг.: реорганизация банковской системы и ее этапы.
33. Первые законы о банковской деятельности.
34. Особенности правового положения производных банковских образований (банковские союзы и ассоциации; банковские группы и банковские холдинги).

Критерии оценивания доклада	
Критерии оценивания для докладов с защитой презентации	Оценка
Доклад содержит хороший обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе использованы статистические данные, использованы мнения различных авторов, приведены источники литературы, ссылки.	5 (отлично)
Тема раскрыта не полностью. Работа оформлена поверхностно, но в целом логика выводов выдержана. В работе имеются небольшие недочеты.	4 (хорошо)
Тема не соответствует, доклад содержит обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе нет статистических данных.	3(удовлетворительно)
Тема не соответствует, доклад не содержит обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе нет статистических данных	2(неудовлетворительно)

Пример практической работы (вариант1)

Задача 1. Заемщик берет ссуду на сумму 110 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Задача 2. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Задача 3. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей

Задача 4. Кредит в размере 20000 у.е. выдан на 3 года. Реальная доходность операции должна составить 12% годовых по номинальной процентной ставке (начисление по квартально). Ожидаемый уровень инфляции составляет 0,5% в месяц. Определить номинальную процентную ставку, учитывающую инфляцию, и наращенную сумму.

Задача 5. Определить реальную доходность финансовой операции, если при уровне инфляции 0,9% в месяц выдается кредит на 2 года по номинальной учетной ставке 8%. Начисление происходит ежемесячно.

Пример практической работы (вариант2)

Задача 1. Государственная краткосрочная бескупонная облигация (ГКО) выдана на 280 дней под 12% годовых с погашением по 14 млн руб. (год не високосный). Определить доход держателя облигации.

Задача 2. Акция номиналом 150 руб. со ставкой дивиденда 15% приобретена по двойному номиналу и продана после выплаты годовых дивидендов, обеспечив владельцу 5 руб. с каждого инвестированного рубля. Определить курс акции в момент ее продажи.

Задача 3. Акция номиналом 1000 руб. куплена с коэффициентом 1,7 и продана владельцем на четвертый год после приобретения. В первый год уровень дивиденда составил 150 руб., во второй год рендит оценивался в 20%, в третий год ставка дивиденда определялась в 15%. Определить показатели доходности за время владения акцией.

Задача 4. Акционерное общество за три года своего существования выплатило дивиденды в размере 223, 228, 232 руб. при ставке по депозитным банковским вкладам 14, 18, 20%. Определить насколько объективна рыночная цена акций общества, составляющая на дату

расчета 450 руб.

Критерии оценивания	Оценка
Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	5 (отлично)
Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	4 (хорошо)
Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.	3(удовлетворительно)
Отсутствует решение задачи	2(неудовлетворительно)

Пример темы эссе (вариант1)

1. Структура банковской системы России, тенденции в ее изменении
2. Функции коммерческих банков, их роль в экономике страны.
3. Современное состояние банковской системы России, основные проблемы дальнейшего развития
4. Правовые основы функционирования КБ и принципы их деятельности
5. Порядок создания и прекращения деятельности КБ.
6. Взаимоотношения коммерческого банка с клиентами. Основные этапы работы банка с клиентурой.
7. Банковская тайна, ее границы.
8. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ.
9. Сущность и назначение обязательных резервных требований.
10. Операции на открытом рынке как инструмент регулирования деятельности коммерческих банков.

Пример темы эссе (вариант2)

1. Собственные средства банка, их состав и структура
2. Роль и функции капитала банка, пути наращивания
3. Расчет собственных средств (капитала) банка
4. Методы оценки достаточности капитала коммерческого банка
5. Доходы коммерческого банка, их состав, пути и резервы увеличения.
6. Расходы коммерческого банка, их состав и структура.
7. Банковская маржа, показатели ее характеризующие
8. Прибыль коммерческого банка, факторы, ее определяющие и резервы роста. Распределение и использование прибыли банка.
9. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.
10. Понятия "платежеспособность" и "ликвидность" коммерческого банка, их взаимосвязь и различия. Оценка платежеспособности банка

Критерии оценивания эссе	Оценка
Эссе выполнено в соответствии со структурой содержит вступление, основную часть, заключение. Тема полностью раскрыта, содержит анализ и правильный ход мысли, сделаны выводы.	5 (отлично)
Тема раскрыта не полностью. Работа оформлена поверхностно, но в целом логика выводов выдержана. В работе имеются небольшие недочеты.	4 (хорошо)
Тема не соответствует, эссе не содержит обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе нет статистических данных.	3(удовлетворительно)
Эссе не отвечает рекомендациям содержания	2(неудовлетворительно)

Пример тестового задания (вариант1)

1. По организационно-правовой форме кредитные организации – это:
 - а) хозяйственные товарищества
 - б) хозяйственные общества
 - в) производственные кооперативы
 - г) унитарные предприятия
 - д) государственные учреждения

2. Учредители кредитной организации:
 - а) не имеют права выходить из состава участников кредитной организации
 - б) физические лица - имеющие высшее экономическое или юридическое образование
 - в) физические лица - имеющие стаж работы в банковской сфере
 - г) физические лица - не имеющие судимости
 - д) юридические лица, не имеющие задолженности перед бюджетом

3. Регистрацию кредитных организаций осуществляют:
 - а) Органы юстиции
 - б) ЦБ РФ
 - в) Налоговые органы
 - г) Министерство финансов Российской Федерации
 - д) Национальный банковский совет

4. Основанием для выдачи лицензии вновь создаваемым кредитным организациям является:
 - а) отсутствие судимости предполагаемых руководителей кредитной организации
 - б) оплата в течение месяца 100% уставного капитала
 - в) заключение территориального учреждения Банка России

5. Уставный капитал оплачивается:
 - а) 50% до регистрации кредитной организации, 50% после государственной регистрации
 - б) 100% после выдачи лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций
 - в) 100% после государственной регистрации кредитной организации
 - г) путем перевода денежных средств на корреспондентский счет в РКЦ

6. Договор банковского счета:
 - а) консенсуальный
 - б) реальный
 - в) возмездный
 - г) безвозмездный

- д) двустороннеобязывающий
- е) одностороннеобязывающий

7. Операционный день в кредитной организации – это:

- а) один календарный день
- б) календарный день за исключением субботы и воскресенья
- в) часть рабочего дня банка, когда он осуществляет соответствующие операции
- г) период времени, определяемый Банком России
- д) период времени, определяемый локальными актами кредитной организации

8. Для открытия счета необходимо представить следующие документы:

- а) документы о государственной регистрации
- б) анкеты руководителя и главного бухгалтера
- в) карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати
- г) разрешение учредителей

9. Предметом договора банковского счета являются:

- а) деньги
- б) права требования
- в) расчетное обслуживание

10. Основанием для списания средств со счета может являться:

- а) распоряжение владельца счета
- б) исполнительный лист
- в) решение прокурора
- г) заявление учредителя юридического лица – владельца счета

11. При формировании уставного капитала кредитной организации запрещено:

- а) Приобретение учредителем или группой зависимых учредителей более 5 % долей (акций)
- б) Использовать привлеченные средства
- в) Использовать средства граждан
- г) Использовать бюджетные средства
- д) Приобретение учредителем или группой зависимых учредителей более 20 % долей (акций)

12. Последствиями отзыва лицензии будут являться:

- а) Кредитная организация прекращает свое существование
- б) Кредитная организация проходит процедуру ликвидации
- в) Банкротство кредитной организации

13. Добровольная ликвидация кредитной организации возможна только в случае:

- а) Согласия на то Банка России
- б) Принятия соответствующего решения учредителями кредитной организации
- в) При отсутствии признаков банкротства
- г) При согласии кредиторов кредитной организации

14. К процедурам по предупреждению банкротства относятся:

- а) мировое соглашение
- б) финансовое оздоровление
- в) конкурсное производство
- г) реструктуризация

15. Филиал кредитной организации

- а) Открывается с момента уведомления Банка России

- б) Осуществляет все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации
- в) Осуществляет банковские операции в соответствии с лицензией, выданной ему Банком России.
- г) представляет интересы кредитной организации и осуществляет их защиту

16. Кредитные организации обязаны зачислять поступившие на счет клиента денежные средства:

- а) не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа
- б) в течение того же операционного дня, когда был получен соответствующий платежный документ, если указанный срок определен договором
- в) в течение 3 операционных дней после получения соответствующего платежного документа, если указанный срок определен договором

17. Установить очередность удовлетворения следующих требований к счету:

- а) платежный документ клиента банка на перечисление заработной платы
- б) исполнительный документ на перечисление авторского вознаграждения
- в) исполнительный документ на перечисление алиментов
- г) платежный документ на оплату товаров и работ
- д) исполнительный документ на перечисление оплаты за отгруженную продукцию
- е) платежный документ налоговых органов на взыскание недоимки по налогам и пени

18. Договор банковского вклада:

- а) консенсуальный
- б) реальный
- в) возмездный
- г) безвозмездный
- д) двустороннеобязывающий
- е) одностороннеобязывающий

19. Для открытия вклада необходимо предоставить следующие документы:

- а) документы о государственной регистрации
- б) анкеты руководителя и главного бухгалтера
- в) карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати
- г) разрешение учредителей
- д) паспорт гражданина РФ

20. Принимать средства физических лиц во вклады могут:

- а) кредитные организации
- б) банки
- в) небанковские кредитные организации
- г) Банк России

21. Кредитные организации могут быть следующих видов:

- а) небанковские кредитные организации
- б) банковские холдинги
- в) банковские ассоциации
- г) коммерческие банки
- д) банковские группы
- е) банковские филиалы

22. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимают:

- а) Органы юстиции

- б) ЦБ РФ
- в) Министерство по налогам и сборам

23. В регистрации кредитной организации может быть отказано по следующим основаниям:

- а) Нецелесообразность создания кредитной организации в данном регионе
- б) Несоответствие деловой репутации учредителей кредитной организации квалификационным требованиям, наличие у них судимости за преступления в сфере экономики
- в) Несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации, требованиям федеральных законов и нормативно-правовых актов ЦБ РФ

24. Вновь созданный банк может получить следующие виды лицензий в ЦБ РФ:

- а) Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- б) Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств юридических лиц)
- в) Лицензию на совершение лизинговых операций
- г) Генеральную лицензию

Пример тестового задания (вариант2)

1. Одной из реальностей экономических преобразований в России постсоветского периода является:

- а) приватизация;
- б) создание крупных интегрированных корпораций;
- в) малых предприятий;
- г) частных предприятий.

2. Проблема организации эффективного корпоративного управления обусловлена в основном:

- а) появлением большого количества ООО;
- б) развитием малого бизнеса;
- в) созданием в стране условий для интеграции предприятий;
- г) развитием частного предпринимательства

3. Понятийный аппарат корпоративного управления не включает:

- а) сущность управления;
- б) цели управления;
- в) задачи управления;
- г) функции управления по менеджменту

4. Корпорация – это:

- а) полное товарищество;
- б) общество с ограниченной ответственностью;
- в) производственный кооператив;
- г) акционерное общество.

5. Часть чистой прибыли, которая выплачивается акционеру в расчете на одну принадлежащую ему акцию определенного типа или класса, называется

- 1) премия
- 2) дивиденд
- 3) процент
- 4) вознаграждение

5) бенефит

6. Корпоративное управление — это управление:

- а) совместным капиталом;
- б) трудовыми ресурсами;
- в) технологиями;
- г) производством.

7. Объектом корпоративного управления является:

- а) труд;
- б) капитал;
- в) техника и технология;
- г) отношения.

8. К настоящему времени сформировалась концепция сущности корпоративного управления:

- а) финансы компании;
- б) менеджмент компании;
- в) богатый спектр факторов, обуславливающих эффективность функционирования корпораций;
- г) крупные акционеры.

9. Основной вид отношений корпоративного управления:- это:

- а) отношения акционеров;
- б) совладельцев капитала общества;
- в) применение менеджмента различного уровня;
- г) нет неверных ответов.

10. Важный вид отношений корпоративного управления:

- а) выплата дивидендов акционерам;
- б) рентабельность корпораций;
- в) распределение ответственности акционеров;
- г) выплата налогов.

11. Может акционерное общество продавать акции ниже номинала?

- 1) да
- 2) нет
- 3) можно, при условии, что рыночная стоимость акции не ниже 75 процентов от номинала.
- 4) можно, при условии, что рыночная стоимость акции не ниже 65 процентов от номинала.
- 5) можно, при условии, что рыночная стоимость акции не ниже 55 процентов от номинала.

12. Решения общего собрания акционеров по таким вопросам как изменение устава общества; принятие решения о прекращении деятельности общества; создание и прекращение деятельности дочерних предприятий, филиалов и представительств общества принимаются:

- 1) абсолютным большинством акционеров, участвующих в собрании
- 2) простым большинством акционеров, участвующих в собрании
- 3) большинством в 3/4 голосов акционеров, участвующих в собрании
- 4) большинством в 2/3 голосов акционеров, участвующих в собрании
- 5) большинством в «1/2 плюс один» голосов акционеров, участвующих в собрании.

13. Какой орган управления является исполнительным органом акционерного общества? Назовите.

- 1) Общее собрание акционеров

- 2) Совет акционерного общества (наблюдательный совет)
- 3) Правление общества
- 4) Ревизионная комиссия общества
- 5) все.

14 - Тест. Что «дает» акционеру 1 акция

- 1) 1% от общего денежного оборота общества
- 2) 0,1% от уставного фонда при ликвидации общества
- 3) 1 голос для решения каждого вопроса на общих собраниях
- 4) все права акционеров равны, не зависимо от количества акций
- 5) 2 голоса для решения каждого вопроса на общих собраниях

15. Пакет акций номиналом 1000 руб. приобретен по курсу 250% от номинала. По пакету выплачивается дивиденд 50% годовых. Определить текущую доходность акции (отношение полученного дохода по акции к цене приобретения).

- 1) 19 %
- 2) 20%
- 3) 21%
- 4) 18%
- 5) 17%

16. Уставный капитал акционерного общества в размере 10 млн. руб. разделен на 900 обыкновенных и 100 привилегированных акций одинаковой номинальной стоимостью. Предполагаемый размер прибыли к распределению 2 млн. руб. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям составляет 20%. Определить, на получение какого дивиденда может рассчитывать владелец обыкновенной акции?

- 1) 2100
- 2) 1300
- 3) 2000
- 4) 1600
- 5) 1700

17. Значительный пакет акций акционерного общества составляет:

- 1) 20% простых акций
- 2) 50 % простых акций
- 3) 10 и > % простых акций
- 4) 65% простых акций
- 5) 50 % и более простых акций

18. Кто может быть членом ревизионной комиссии:

- 1) член Наблюдательного совета
- 2) корпоративный секретарь
- 3) лицо, обладающее полной гражданской дееспособностью
- 4) член Исполнительного совета
- 5) только лица, в ответах 1 и 4

19. Какой лимит акционеров не может превышать количественный состав частного АО:

- 1) 50
- 2) 100
- 3) 150
- 4) 200
- 5) 250

20. Какую долю в уставном капитале не могут превышать привилегированные акции:

- 1) 10 %
- 2) 25%
- 3) 30%
- 4) 35%
- 5) 40%

21. Минимальный размер уставного капитала:

- 1) 2500 минимальных заработных плат
- 2) 1250 минимальных заработных плат
- 3) 1000 минимальных заработных плат
- 4) 1500 минимальных заработных плат
- 5) 3000 минимальных заработных плат

22. В какие сроки должна быть осуществлена выплата дивидендов участникам акционерного общества:

- 1) не позднее 1 июля следующего за отчетным годом (через 6 месяцев)
- 2) не позднее 31 декабря отчетного года
- 3) не позднее 1 марта следующего за отчетным годом (через 3 месяца)
- 4) не установлены
- 5) по решению общего собрания акционерного общества

23. Тест. Общее собрание акционеров признается полномочным, если для участия в нем зарегистрировались акционеры, которые вместе являются собственниками:

- 1) не меньше 60% голосующих акций
- 2) не меньше 70% голосующих акций
- 3) не меньше 75% голосующих акций
- 4) не меньше 50% голосующих акций
- 5) не меньше 55% голосующих акций

24. Интеграция организаций на временной основе для реализации конкретной производственной или иной экономической программы, требующей мобилизации значительных ресурсов, подразумевает следующее образование:

- 1) Концерн
- 2) Холдинг
- 3) Синдикат
- 4) Картель
- 5) Консорциум

25. Объединение, созданное в данной форме, призвано обеспечить процесс образования финансового капитала в результате интеграции промышленного и банковского капиталов, конкретные формы существования которых объединяются в единую систему хозяйствования

- 1) Концерн
- 2) Холдинг
- 3) Финансово-промышленная группа
- 4) Консорциум
- 5) Франчайзинг

Критерии оценивания	
Процент правильных ответов	
80-100 %	5 (отлично)
60-79%	4 (хорошо)
50-59%	3 (удовлетворительно)

Вопросы к экзамену

1. Банковское право как комплексная отрасль права.
2. Предмет банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды сделок и операций, совершаемых кредитными организациями.
3. Банковско-правовые нормы.
4. Понятие банковских правоотношений. Субъектный состав банковских правоотношений. Объекты банковских правоотношений. Виды банковскиправоотношений.
5. Методы банковского права. Сочетание публично-правовых и частно-правовых методов регулирования банковской деятельности.
6. Система банковского права как правовой отрасли.
7. Банковское право как отрасль законодательства, как наука и учебная дисциплина.
8. Понятие и особенности источников банковского права.
9. Система источников банковского права. Характеристика основных источников банковского права.
10. Конституционные основы банковской деятельности.
11. Международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность.
12. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.
13. Подзаконные нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность.
14. Локальные акты кредитных организаций: их правовая природа и сфера применения.
15. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность.
16. Становление и развитие банковской системы России. Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР. Система банков и их деятельность. Кредитные реформы и изменение законодательства в 30-х гг. Реформа банковской системы 80-х гг.: реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности.
17. Современная российская банковская система: понятие и принципы.
18. Структурные элементы банковской системы. Общая характеристика основных элементов банковской системы.
19. Понятие и правовое положение производных банковских образований. Банковские союзы и ассоциации. Банковские группы и банковские холдинги.
20. Иностраный капитал в банковской системе Российской Федерации. Особенности правового положения иностранных кредитных организаций.
21. Особенности правового положения Банка России. Банк России как юридическое лицо, как орган государственного управления и как центр банковской системы.
22. Финансовая основа деятельности Банка России. Правовой режим имущества Банка России. Проблемы правового титула на имущество Банка России. Уставный капитал Банка России. Правовой режим прибыли Банка России.
23. Функции и полномочия Банка России: основные направления и содержание.
24. Структура Банка России. Территориальные учреждения Банка России. Правовой статус расчетно-кассовых центров. Полевые учреждения Банка России.
25. Органы управления Банка России.
26. Правовое положение Национального банковского совета и проблемы реализации принципа независимости Банка России.
27. Налогообложение Центрального Банка Российской Федерации.
28. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
29. Процесс создания кредитной организации. Подготовительный этап. Этап государственной регистрации. Лицензирование банковской деятельности.
30. Правовой режим имущества кредитной организации. Понятие и особенности формирования и оплаты уставного капитала кредитной организации. Собственные средства кредитной организации. Привлеченные средства и их правовой режим.

31. Структура кредитной организации. Органы управления. Подразделения кредитной организации, не имеющие территориального и имущественного обособления. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации. Внутренние структурные подразделения.
32. Особенности реорганизации кредитной организации. Формы реорганизации кредитной организации. Порядок осуществления реорганизации кредитной организации. Правовые последствия реорганизации кредитных организаций.
33. Прекращение деятельности кредитной организации. Добровольная ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии кредитной организации: основания и последствия. Принудительная ликвидация кредитной организации. Банкротство кредитной организации.
34. Правовое регулирование учета, отчетности кредитных организаций. Банковский аудит.
35. Особенности налогообложения кредитной организации.
36. Международное банковское право как специфическая правовая система.
37. Развитие международного сотрудничества в области регулирования банковской деятельности.
38. Договор банковского счета: понятие, предмет, признаки. Правовая природа договора банковского счета.
39. Понятие «банковский счет». Виды банковских счетов.
40. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
41. Заключение договора банковского счета. Порядок заключения. Форма договора. Документы, необходимые для заключения договора банковского счета.
42. Содержание договора банковского счета. Права и обязанности сторон. Сроки совершения операций по счету клиента. Основания списания денежных средств со счета. Очередность списания средств со счета.
43. Основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете. Арест средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.
44. Прекращение договорных отношений. Расторжение договора банковского счета. Закрытие банковского счета.
45. Правовой режим и особенности осуществления операций по счетам кредитных организаций. Корреспондентский счет.
46. Понятие, предмет и признаки договора банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада.
47. Виды вкладов.
48. Заключение договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Сберегательный и депозитный сертификат. Последствия принятия вкладов ненадлежащими субъектами.
49. Содержание договора банковского вклада. Права и обязанности сторон. Проценты по вкладам. Операции по вкладам.
50. Вклады в пользу третьих лиц.
51. Обеспечение возврата вклада. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов. Фонды добровольного страхования вкладов. Резервные требования Банка России по депозитным операциям.
52. Понятие и правовая природа банковских расчетов. Расчеты в наличном и безналичном порядке. Общие принципы осуществления расчетов кредитными организациями.
53. Формы расчетов. Свобода воли при выборе формы расчетов и пределы ее реализации.
54. Расчеты платежными поручениями.
55. Расчеты по аккредитиву.
56. Расчеты по инкассо.
57. Расчеты чеками.
58. Правовая природа и формы межбанковских расчетов. Расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО», расчетные небанковские кредитные организации, внутрибанковскую расчетную систему.
59. Особенности международных расчетов.

60. Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.

Критерии оценивания	
Процент правильных ответов	
80-100 %	5 (отлично)
60-79%	4 (хорошо)
50-59%	3 (удовлетворительно)
менее 50%	2 (неудовлетворительно)

Экзаменационные билеты

Экзамен является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций.

Структура экзаменационного билета:

Экзаменационный билет содержит 2 вопроса и одна задача.

Образец экзаменационного билета:

Башкирский государственный университет	Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
Институт экономики, финансов и бизнеса	Направленность (профиль) подготовки «Банковское дело»
Кафедра финансов и налогообложения	Дисциплина «Банковское регулирование и надзор
	»

Экзаменационный билет № 1

Задача

Акция номинальной стоимостью 100 руб. приобретена инвестором с коэффициентом 1,4 и продана на третий год после приобретения за 75 дней до выплаты дивидендов. За первый год ставка дивиденда равнялась 18 %, за второй год – 20 %, за третий – 35 %. Индекс цены продажи по отношению к цене приобретения – 1,2. Определите совокупную доходность акции для инвестора

Зав. кафедрой

Г.А. Галимова

Критерии оценивания экзамена:

- **«отлично»** выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок;

- **«хорошо»** выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретический вопрос, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки;

- **«удовлетворительно»** баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретический вопрос студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил практические задания или при решении допущены грубые ошибки;

- **«неудовлетворительно»** баллов выставляется студенту, если ответ на теоретический вопрос свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Н.В. Собченко и др. ; под общ. ред. Ю.М. Складоровой ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9596-1395-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>
2. Институциональная экономика : учебник / И.К. Ларионов, А.Т. Алиев, К.В. Антипов и др. ; под ред. И.К. Ларионова. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 360 с. : табл., схем. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02614-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=450745>
3. Управление корпоративными финансами : учебное пособие / О.Н. Ермолина, Н.Ю. Калашникова, Н.П. Кашенцева и др. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 531 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-8597-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444207>
4. Цибульникова, В.Ю. Корпоративные финансы : учебное пособие / В.Ю. Цибульникова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - Томск : Эль Контент, 2014. - 170 с. : схем. - Библиогр.: с. 165 - ISBN 978-5-4332-0192-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=48046>

Дополнительная литература

1. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова ; ред. Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
2. Ганеев, Р.Ш. Отчетность кредитных организаций : учебное пособие : в 2 ч. / Р.Ш. Ганеев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва : Прометей, 2018. - Ч. 2. - 179 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-907003-08-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494867>
3. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов : учебное пособие /

- О.Ю. Свиридов, А.А. Лысоченко. - Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 2014. - 320 с. - (Зачет и экзамен). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-222-22841-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271605>
4. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>
5. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / В.А. Челноков, Н.Д. Эриашвили, А.И. Ольшаный. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 481 с. : табл., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01222-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114797>

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

В ходе подготовки к практическим занятиям, а также выполнении заданий для самостоятельной работы обучающиеся могут при необходимости использовать возможности информационно - справочных систем, электронных библиотек и архивов БашГУ:

№	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины	Ссылка (URL) на Интернет ресурс
ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
1.	Федеральная служба государственной статистики	www.gks.ru
2.	Министерство финансов РФ	www.minfin.ru
3.	Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования	www.forecast.ru
4.	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по РБ	www.bashstat.ru
5.	Информационно-издательский центр «Статистика России»	www.infostat.ru
6.	Единый архив экономических и социологических данных ВШЭ	http://sophist.hse.ru/
базы данных		
1.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет. http://www.biblioclub.ru/
2.	Электронно- библиотечная система «ЭБ БашГУ». Собственная электронная библиотека учебных и научных электронных изданий, которая включает издания преподавателей БашГУ	Регистрация в Библиотеке БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет https://elib.bashedu.ru/

3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет http://e.lanbook.com/
4.	Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ». Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет	https://biblio-online.ru/
5.	Научная электронная библиотека (eLibrary). Полнотекстовая и аннотированная БД электронных научных изданий и публикаций в периодических изданиях; доступ к информационно-аналитической системе Science Index. Регистрация из сети БашГУ	http://elibrary.ru/
6.	Электронная база данных диссертаций РГБ. Полнотекстовая БД электронных диссертаций, хранящихся в фонде РГБ. Регистрация в Отделе Электронной информации Библиотеки (корпус физмата, к.201)	http://www.diss.rsl.ru
7.	SCOPUS. Наукометрическая, библиографическая и реферативная база данных издательской корпорации Elsevier. Язык английский.	http://www.scopus.com/
8.	Web of Science. Наукометрическая, библиографическая и реферативная база данных компании Clarivate Analytics . Язык английский.	http://apps.webofknowledge.com/
программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины		
1.	Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные	
2.	MicrosoftOfficeStandard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные	
3.	КонсультатнтПлюс. Договор № 28826 от 09.01.2019г. Лицензии бессрочные	

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

<p>1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория</p>	<p>лаборатория социально-экономического моделирования № 107: учебная мебель, доска, проекционный экран с электродиодом lumien master control, проектор casio, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 18 шт.</p> <p>лаборатория анализа данных № 108: учебная мебель, доска, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 17 шт.</p> <p>аудитория № 110:</p>
---	--

№ 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус), аудитория № 312 (гуманитарный корпус).

2. учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

3. учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4),

учебная мебель, доска, телевизор led.

аудитория № 111:

учебная мебель, доска, телевизор led.

аудитория № 114:

учебная мебель, доска.

аудитория № 115:

учебная мебель, колонки (2 шт.), динамики, dvd плеер toshiba, магнитола sonu (4 шт.).

аудитория № 118:

учебная мебель, проектор benq, колонки (2 шт.), музыкальный центр lg, флипчарт магнитно-маркерный на треноге.

аудитория № 122:

учебная мебель, доска.

аудитория № 204:

учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.

аудитория № 207:

учебная мебель, доска, телевизор led tcl.

аудитория № 208:

учебная мебель, доска, телевизор led tcl.

аудитория № 209:

учебная мебель, доска.

аудитория № 210:

учебная мебель, доска.

аудитория № 212:

учебная мебель, доска, проектор infocus.

аудитория № 213:

учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.

аудитория № 218:

учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор infocus.

аудитория № 220:

учебная мебель, доска.

аудитория № 221:

учебная мебель, доска.

аудитория № 222:

учебная мебель, доска.

аудитория № 301:

учебная мебель, экран на штативе,

лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации:

лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория

проектор aser.

аудитория № 302:

учебная мебель, персональный компьютер в комплекте hp, моноблок, персональный компьютер в комплекте моноблок i7u.

аудитория № 305:

учебная мебель, доска, проектор infocus.

аудитория № 307:

учебная мебель, доска.

аудитория № 308:

учебная мебель, доска.

аудитория № 309:

учебная мебель, доска.

лаборатория исследования процессов в экономике и

управлении № 311а:

учебная мебель, доска, персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.

лаборатория информационных технологий в экономике и

управлении № 311в:

учебная мебель, доска, персональный компьютер в комплекте № 1 i7u corp 510 – 14 шт.

аудитория № 312:

учебная мебель, доска.

№ 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

5. помещения для самостоятельной работы: аудитория № 302 читальный зал (гуманитарный корпус).

6. помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: аудитория № 115 (помещение, ул. Карла Маркса, д.3, корп.4), 118 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4)