

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет»

РЕКОМЕНДОВАНО К
УТВЕРЖДЕНИЮ

Директор филиала ДГТУ в
г. Дербенте И.М. Мейланов,


Подпись _____ ИОФ _____

20.08 2018г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе


Подпись _____ ИОФ _____

24.08 2018г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина: **Б1.В.ДВ.9.Банковское регулирование и надзор**

наименование дисциплины по ООП и код по ФГОС

для направления **09.03.03** Прикладная информатика

шифр и полное наименование направления

по профилю «Прикладная информатика в экономике»

Факультет: Филиал в г. Дербент

наименование факультета, где ведется дисциплина

Квалификация выпускника (степень) бакалавр

бакалавр (специалист)

Форма обучения очная/заочная, курс 4/5 семестр(ы) 7/8

очная, заочная, др.

Всего трудоемкость в зачетных единицах (часах) 3 ЗЕТ (108)

лекции 17/4 (час)

экзамен _____ (час)
(семестр)

практические (семинарские) занятия - _____ (час); зачет семестр 7/8
(семестр)

лабораторные занятия 34/9 (час); самостоятельная работа 57/91 (час);

курсовой проект (работа, РГР) _____ (семестр).

Зав. кафедрой ЕГО и СД _____

подпись


Г.М. Гусейнова

Начальник УО _____

подпись


Э.В. Магомаева

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций примерной ООП ВО по направлению 09.03.03- «Прикладная информатика» по профилю «Прикладная информатика в экономике».

Программа одобрена на заседании выпускающей кафедры от 06.09.2018 года, протокол № 1.

Зав. выпускающей кафедрой по данному профилю



ПОДПИСЬ

Г.М. Гусейнова

И.О.Ф

ОДОБРЕНО

Методическим советом филиала

09.00.00

шифр и полное наименование

Прикладная информатика

направления

Председатель к.ф.н., Г.М.Гусейнова



подпись, ИОФ

АВТОР ПРОГРАММЫ

Атаева Б.М

подпись,

И.О.Ф

ст.преподаватель

ФИО, уч.степень, ученое звание, подпись

22.09. 2018г.

1. Цели освоения дисциплины

Целью данной дисциплины является обучение студентов теоретическим и практическим основам организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и формирование у них современных знаний в этой области.

Задачи банковского регулирования и надзора - это проверка Банком России тех объектов, которые определяются предметом банковского надзора. Тремя основными предметами соответствуют и три задачи банковского надзора: проверка соблюдения законов и банковских правил, проверка соблюдения экономических нормативов, проверка бухгалтерского учета и отчетности.

2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» относится к вариативной части учебного плана и является дисциплиной по выбору

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины у обучающегося формируются следующие общекультурные (ОК) компетенции (или их элементы), предусмотренные федеральным государственным общеобразовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО):

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способность использовать основные законы естественнонаучных дисциплин и современные информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОПК-3);
- способность разрабатывать, внедрять и адаптировать прикладное программное обеспечение (ПК-2);
- способность проводить описание прикладных процессов и информационного обеспечения решения прикладных задач (ПК-7);
- способность эксплуатировать и сопровождать информационные системы и сервисы (ПК-11);
- способность осуществлять ведение базы данных и поддержку информационного обеспечения решения прикладных задач (ПК-14);
- способность применять системный подход и математические методы в формализации решения прикладных задач (ПК-23);
- способность готовить обзоры научной литературы и электронных информационно-образовательных ресурсов для профессиональной деятельности (ПК-24).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать: необходимость, сущность и направления развития системы банковского надзора в России и за рубежом;

нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора;

содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;

направления и инструментарий дистанционного надзора;

цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок;

уметь: оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов;

проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора;

выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора;

определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях;

анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования;

владеть: методиками анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства);

системой мер надзорного реагирования;

методиками проведения инспекционных проверок.

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет **3 зачетные единицы –108 часов**, в том числе – лекционных **17 часов**, лабораторных **34 часа**, СРС **57 часов**, форма отчётности: 8 семестр - зачет.

4.1.Содержание дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины и тема лекции и вопросы	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего * контроля успеваемости (по срокам текущих аттестаций в семестре) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				ЛК	ПЗ	ЛР	СР	
1	Тема1 . Сущность, цели и задачи Банковского регулирования и надзора 1.1. Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора. 1.2. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.	7	1-2	2		4	7	Входная контрольная работа
2	Тема 2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности 2.1. Лицензионный характер банковской деятельности. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. 2.2. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.		3-4	2		4	7	Аттестационная контрольная работа № 1
3	Тема 3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций. 3.1. Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора. 3.2. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации		5-6	2		4	7	
4	Тема 4. Инспектирование кредитных организаций 4.1. Роль инспектирования в системе банковского надзора. 4.2. Этапы инспекционной деятельности. Планирование инспекционных проверок		7-8	2		4	7	

	кредитных организаций (филиалов). Сводный план комплексных и тематических проверок кредитных организаций (филиалов). Основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (филиалов).							
5	<p>Тема 5. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p> <p>5.1. Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России.</p> <p>5.2. Особенности надзора за проблемными кредитными организациями. Основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, причины их возникновения, организация работы по выявлению.</p>	9-11	2		4	7	Аттестационная контрольная работа № 2	
6	<p>Тема 6. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций:</p> <p>6.1. Сущность, формы, цели и задачи.</p> <p>6.2. Оценка реальности мероприятий, изложенных в плане мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.</p> <p>6.3. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.</p> <p>6.4. Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.</p>	12-13	2		6	8		

7	Тема 7. Порядок ликвидации кредитных организаций 7.1. Компетенция, функции и роль Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций. Нормативно- правовые акты, регламентирующие процедуры ликвидации кредитных организаций. 7.2. Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций. 7.3. Формы ликвидации кредитных организаций	14-15	2		4	7	Аттестационная контрольная работа № 3
8	Тема 8.Международная практика организации банковского регулирования и надзора. 8.1Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой. 8.2.Общие и специфические черты надзорной деятельности в зарубежной практике.	16-17	2		4	7	
Итого		17	17		34	57	зачет

4.2 Содержание лабораторных занятий

№ п/п	№ лекции из рабочей программы	Наименование практического занятия	Количество часов	Рекомендуемая литература и методические разработки (№ источника из списка литературы)
1	2	3	4	5
1	Лк.1	Актуальные вопросы совершенствования банковского надзора в России. Сравнительный анализ организации системы банковского надзора в РФ и за рубежом	4	1,4
2	Лк.2	Оценка финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций Оценка финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций Оценка бизнес – плана кредитной организации	4	1,2,4
3	Лк.3	Классификация банков на основе анализа экономического положения по группам показателей в соответствии с Указанием Банка России Проверка правильности расчета обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах	4	1,2,4

		банков». (решение задачи)		
4	Лк.4	Оценка кредитных операций банков на этапе предпроверочного анализа и в ходе проверки. (решение задач)	4	1,2,5,7
5	Лк.5	Анализ структуры и динамики выявленных в ходе проверок кредитных организаций нарушений	4	6.7
6	Лк.6	Занятие в форме деловой игры: Вывод банка из кризиса. Оценка плана мер финансового оздоровления кредитной организации и контроль за его выполнением (ситуационное задание) (решение задач)	6	1.2,4,6.7
7	Лк.7	Анализ эволюции банковского законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Сравнительный анализ ликвидационных процедур в кредитных и иных организациях	4	1.4,5,6.7.9
8	Лк.8	Анализ деятельности международных финансовых организаций и зарубежных органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций	4	1.9
		ИТОГО	34	

Структура и содержание дисциплины по заочной форме обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет **3 зачетные единицы –108 часов**, в том числе – лекционных **4 часов**, лабораторных **9 часа**, СРС **91 часов**, форма отчётности: 5 курс - зачет.

4.4.Содержание дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины и тема лекции и вопросы	Курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего * контроля успеваемости (по срокам текущих аттестаций в семестре) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				ЛК	ПЗ	ЛР	СР	
1	Тема1 . Сущность, цели и задачи Банковского регулирования и надзора 1.1. Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора. 1.2. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.	5		2		1	11	

2	<p>Тема 2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности</p> <p>2.1. 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.</p>		2		1	11	
3	<p>Тема 3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>3.1. Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора.</p> <p>3.2. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации</p>		2		1	11	
4	<p>Тема 4. Инспектирование кредитных организаций</p> <p>4.1. Роль инспектирования в системе банковского надзора.</p> <p>4.2. Этапы инспекционной деятельности. Планирование инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов). Сводный план комплексных и тематических проверок кредитных организаций (филиалов). Основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (филиалов).</p>		2		1	11	

5	<p>Тема 5. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p> <p>5.1. Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России.</p> <p>5.2. Особенности надзора за проблемными кредитными организациями. Основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, причины их возникновения, организация работы по выявлению.</p>		2		1	11	
6	<p>Тема 6. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций:</p> <p>6.1. Сущность, формы, цели и задачи.</p> <p>6.2. Оценка реальности мероприятий, изложенных в плане мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.</p> <p>6.3. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.</p> <p>6.4. Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.</p>		2		1	11	
7	<p>Тема 7. Порядок ликвидации кредитных организаций</p> <p>7.1. Компетенция, функции и роль Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций. Нормативно- правовые акты, регламентирующие процедуры ликвидации кредитных организаций.</p> <p>7.2. Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций.</p> <p>7.3. Формы ликвидации кредитных организаций</p>		2		1	11	

8	Тема 8.Международная практика организации банковского регулирования и надзора. 8.1Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой. 8.2.Общие и специфические черты надзорной деятельности в зарубежной практике.		2		2	14	
	Итого		4		9	91	зачет

4.5 Содержание лабораторных занятий

№ п/п	№ лекции из рабочей программы	Наименование практического занятия	Количество часов	Рекомендуемая литература и методические разработки (№ источника из списка литературы)
1	2	3	4	5
1	Лк.1	Актуальные вопросы совершенствования банковского надзора в России. Сравнительный анализ организации системы банковского надзора в РФ и за рубежом	1	1,4
2	Лк.2	Оценка финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций Оценка финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций Оценка бизнес – плана кредитной организации	1	1,2,4
3	Лк.3	Классификация банков на основе анализа экономического положения по группам показателей в соответствии с Указанием Банка России Проверка правильности расчета обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». (решение задачи)	1	1,2,4
4	Лк.4	Оценка кредитных операций банков на этапе предпроверочного анализа и в ходе проверки. (решение задач)	1	1,2,5,7
5	Лк.5	Анализ структуры и динамики выявленных в ходе проверок кредитных организаций нарушений	1	6,7
6	Лк.6	Занятие в форме деловой игры: Вывод банка из кризиса. Оценка плана мер финансового	1	1,2,4,6,7

		оздоровления кредитной организации и контроль за его выполнением (ситуационное задание) (решение задач)		
7	Лк.7	Анализ эволюции банковского законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Сравнительный анализ ликвидационных процедур в кредитных и иных организациях	1	1.4,5,6.7.9
8	Лк.8	Анализ деятельности международных финансовых организаций и зарубежных органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций	2	1.9
		ИТОГО	9	

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС 3+ ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода в процессе изучения дисциплины используются как традиционные, так и инновационные технологии, активные и интерактивные методы и формы обучения: практические занятия тренинг речевых умений, мозговой штурм, разбор конкретных ситуаций, коммуникативный эксперимент, коммуникативный тренинг. Творческие задания для самостоятельной работы, информационно-коммуникативные технологии. Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет не менее 20% аудиторных занятий (12ч.).

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Вопросы для входной контрольной работы

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?

Перечень вопросов текущих аттестационных контрольных работ

Аттестационная контрольная работа №1

Вариант №1

1. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации
2. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации

Вариант №2

1. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
2. Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора

Вариант №3

1. Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора
2. Лицензионный характер банковской деятельности. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.

Аттестационная контрольная работа №2

Вариант №1

1. Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России.
2. Роль инспектирования в системе банковского надзора.

Вариант №2.

1. Этапы инспекционной деятельности. Планирование инспекционной деятельности кредитных организаций.
2. Основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций

Вариант №3

1. Особенности надзора за проблемными кредитными организациями.
2. Роль инспектирования в системе банковского надзора.

Аттестационная контрольная работа №3

Вариант №1

1. Компетенции, функции и роль ЦБ в процедуре ликвидации кредитных организаций
2. Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой.

Вариант №2.

1. Общие и специфические черты надзорной деятельности в зарубежной практике
2. Формы ликвидации кредитных организаций

Вариант №3

1. Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

2. Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой.

Перечень вопросов на зачет

1. Виды небанковских кредитных организаций
3. Сущность и цели банковского регулирования
4. Понятие и содержание банковского надзора
5. Отличия банковского регулирования и банковского надзора
6. Виды банковского надзора, их характеристика
7. Основные принципы банковского надзора
8. Функции пруденциального регулирования банковской деятельности
9. Виды лицензий банковской деятельности
10. Основные формы реорганизации кредитной организации
11. Обязательные нормативы деятельности кредитной организации
12. Основные меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
13. Функции временной администрации кредитной организации
14. Основания для реорганизации кредитной организации
15. Мотивы отзыва лицензии у кредитных организаций
16. Характеристика добровольной ликвидации кредитной организации
17. Характеристика принудительной ликвидации кредитной организации
18. Функции ликвидатора кредитной организации
19. Основные функции банковского надзора
20. Понятие и сущность банковской системы РФ

Вопросы для проверки остаточных знаний

Вариант №1

Вопрос 1. Какие требования предъявляет Банк России к уполномоченным банкам при выдаче разрешения на участие в уставном капитале кредитной организации за границей?

- А. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 2-х лет.
- Б. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 3-х лет.
- В. Банк должен иметь стабильное финансовое положение.
- Г. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии не менее 1 года.
- Д. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии.

Вопрос 2. Уставный капитал Банка России является:

- А. Собственностью Банка России.
- Б. Федеральной собственностью.
- В. Муниципальной собственностью.

Вопрос 3. С какого момента кредитная организация получает право осуществлять банковские операции?

- А. С момента получения лицензии Банка России.
- Б. С момента регистрации в Банке России.
- В. С момента открытия корреспондентского счёта в РКЦ ЦБР.

Вопрос 4. Лицензия на право осуществлять банковские операции со средствами граждан выдаётся коммерческому банку по прошествии с момента гарантии:

- А. 6 месяцев.
- Б. 1 года.
- В. 2 лет.

Вопрос 5. Являются ли кредитные кооперативы небанковскими кредитными организациями?

- А. Да.
- Б. Нет.

Вопрос 6. Второй уровень банковской системы представлен совокупностью:

- А. Кредитных учреждений.
- Б. Кредитных организаций.
- В. Коммерческих банков.

Вопрос 7. Какие из перечисленных операций не относятся к активным операциям банка?

- А. Кредитные операции.
Б. Эмиссия ценных бумаг.
В. Учёт векселей.
Г. Инвестиционные займы. Д. Покупка недвижимости.

Вопрос 8. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счёт:

- А. Прибыли.
Б. Отчислений, относимых на расходы банка.
В. Уставного фонда.

Вопрос 9. Что такое ломбардный список?

- А. Список товаров, переданных банку в залог.
Б. Список ценных бумаг, переданных банку в залог по кредитам, выданным юридическим лицам.
В. Список ценных бумаг, переданных коммерческим банком в залог Банк России в обеспечение выданного кредита.

Вопрос 10. В какой очередности удовлетворяются требования банка по погашению ссуды, уплате процентов по ней и возмещению издержек на получение ссуды.

- А.1. Просроченная задолженность по процентам.
2. Просроченная задолженность по основному долгу.
3. Срочная задолженность по процентам.
4. Срочная задолженность по основному долгу.
5. Досрочное погашение задолженности по основному долгу и процентам.
Б. 1. Досрочное погашение задолженности по основному долгу и процентам
2. Срочная задолженность по основному долгу.

Вопрос 11. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счёт:

- А. Прибыли.
Б. Отчислений, относимых на расходы банка.
В. Уставного фонда.

Вопрос 12. Какова квота участия иностранного капитала в совокупном капитале российских банков?

- А. 7%.
Б. 12%.
В. 25.

Вопрос 13. Куда зачисляются средства, полученные в уплату реализуемых акций банка безналичными перечислениями?

- А. На корреспондентские счета банка.
Б. На накопительный счёт банка.

Вопрос 14. Допускается ли последующий залог? А. Да.

- Б. Нет.

Тесты для проверки остаточных знаний по курсу

Вариант №2

Вопрос 1. Банк России является:

- А. Вышестоящим органом по отношению к коммерческим банкам.
Б. Органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
В. Органом государственного валютного регулирования и валютного контроля.
Г. Единой централизованной системой с вертикальной структурой управления.

Вопрос 2. Каков минимальный размер уставного капитала должен быть для получения генеральной лицензии и что она позволяет коммерческому банку?

- А. 1 млн. евро.
Б. 5 млн. экю.
В. 5 млрд. руб.
Г. 5 млн. евро.

Д. Позволяет открытие филиалов за рубежом.

Е. Позволяет открыть корреспондентский счёт в любом зарубежном банке.

Вопрос 3. Каков минимальный размер уставного капитала небанковской кредитной организации?

- А. 1 млн. евро.
- Б. 10 млн. евро.
- В. 500 тыс. евро.
- Г. 5 млн. евро.

Вопрос 4. Коммерческий банк может создаваться в форме:

- А. Акционерного общества.
- Б. Общества с ограниченной ответственностью.
- В. Товарищества на вере.
- Г. Производственного кооператива.
- Д. Унитарного предприятия.
- Е. Дочернего хозяйственного общества.

Вопрос 5. В течение какого срока действительны платёжные поручения?

- А. В течение 10 календарных дней.
- Б. В течение 10 операционных дней.
- В. В течение 10 рабочих дней.

Вопрос 6. Каков предельный срок обращения сберегательного сертификата? А. 1 год.

- Б. 3 года.

Вопрос 7. Каким образом осуществляются межбанковские расчёты на территории РФ?

- А. Только через расчётную сеть Банка России.
- Б. Только путём прямых корреспондентских отношений.
- В. Как через расчётную сеть Банка России, так и путём прямых корреспондентских отношений.

Вопрос 8. К пассивным операциям банка из перечисленных операций не относятся:

- А. Финансирование.
- Б. Приём депозитных вкладов.
- В. Выпуск облигаций.
- Г. Финансовые обязательства перед другими банками.
- Д. Требования к другим банкам.

Вопрос 9. Кто может выдавать банковские гарантии?

- А. Только банки.
- Б. Только кредитные организации.
- В. Коммерческие банки, страховые компании и другие кредитные организации.

Вопрос 10. Являются ли сберегательные сертификаты ценными бумагами?

- А. Да.
- Б. Нет.

Вопрос 11. Какие счета открываются для валютного обслуживания российских юридических лиц?

- А. Валютный счёт.
- Б. 1. Валютный текущий счёт. 2. Валютный транзитный счёт.
- В. 1. Валютный текущий счёт.
2. Валютный транзитный счёт.
3. Валютный специальный транзитный счёт.

Вопрос 12. Назовите лицо, в пользу которого может быть выписана тратта:

- А. Трассант.
- Б. Трассат.
- В. Ремитент.

Вопрос 13. Может ли быть дан частный акцепт? А. Да.

- Б. Нет.

Вопрос 14. В какой срок должен быть погашен расчётный однодневный кредит ЦРБ?

- А. Не позднее следующего операционного дня.
- Б. В конце дня получения кредита

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

Основная литература

1. Ларионова И, Дубова С. Учебник «Банковское регулирование и надзор», 2016г, г.Москва

Дополнительная литература

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.03.2013) "О банках и банковской деятельности"// Консультант Плюс
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.04.2013) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// СПС Консультант Плюс
4. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ)// СПС Консультант Плюс
5. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013)//СПС Консультант Плюс
6. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2014. -160с.
7. Воробьев С.Н., Балдин К.В. Системный анализ и управление рисками в организации М.: МОДЕК, 2016. – 760с
8. Винаков И.В. Качество кредитного портфеля -посчитаем и улучшим! Кредитный портфель коммерческого банка. управление качеством кредитного портфеля // Российское предпринимательство. - 2017. - № 6-2. - С. 120-125.
9. Винс Р. Математика управления капиталом. Методы анализа риска М.: Альпина Паблишер, 2016. - 408 с
10. Казакова О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля / О.Н. Казакова // Банковское дело. – 2016. - № 7. – С. 74-77.

Интернет ресурсы

<http://bankir.ru/>

<http://www.banki.ru/>

<http://www.asv.org.ru/>

<http://cbr.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины _____

МТО включает в себя:

- библиотечный фонд (учебная, учебно-методическая, справочная экономическая литература, экономическая научная и деловая периодика);
- компьютеризированные рабочие места для обучаемых с доступом в сеть Интернет;
- аудитории, оборудованные проекционной техникой.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 09.03.03 – «Прикладная информатика» с учетом рекомендаций ООП ВО по профилю подготовки бакалавров 09.03.03 – «Прикладная информатика в экономике».

Рецензент от выпускающей кафедры (работодателя) по направлению

подпись

И.О.Ф