

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. М. РЫСКУЛБЕКОВА

Кафедра «Банковская деятельность и страхование»

УТВЕРЖДЕНО  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 год  
Председатель УМС

---

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

**По дисциплине:**

**«Банковская система зарубежных стран»**

для студентов направления 580100 «Экономика»,  
специальность «Банковское дело», «Налоги и налогообложение»  
очной формой обучения

**Автор-разработчик: преподаватель Эсенаманова Нуриза Бердигуловна**

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г., протокол №

БИШКЕК-2016

## СТРУКТУРА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА ДИСЦИПЛИНЫ

|      |  |    |
|------|--|----|
| 1    | Программа учебной программы, цели и задачи <i>(Приложение №1)</i>                                      | 3  |
|      | 1.1 Содержание теоретического раздела  | 8  |
|      | 1.2 Содержание практического раздела   | 15 |
| 2    | Рабочая программа учебной дисциплины <i>(Приложение №2)</i>  | 23 |
| 3    | Требования к уровню усвоения дисциплины  | 25 |
| 3.1  | Инновационные технологии, используемые в преподавании дисциплины «Банковская система зарубежных стран» | 28 |
| 4    | Объем дисциплины <i>(Приложение №3)</i>  | 29 |
| 4.1  | Объем дисциплины и виды учебной работы   | 29 |
| 4.2  | Распределение часов по темам и видам учебной работы  | 29 |
| 5    | Содержание рабочей программы <i>(Приложение №4)</i>  | 30 |
| 6    | Учебно-методическое обеспечение дисциплины   | 31 |
| 6.1. | Литература   | 31 |
| 6.2. | Тестовые задания   | 33 |
| 6.3. | Материально-техническое обеспечение  | 43 |
| 7    | Самостоятельная работа студента <i>(Приложение №5)</i>   | 43 |
| 7.1  | Задания для самостоятельной работы   | 45 |
| 7.2  | Вопросы для подготовки к экзамену и зачету   | 49 |
| 7.3  | Тестовые задания для промежуточного контроля   | 52 |
| 7.4  | Программа обучения студентов (Syllabus) <i>(Приложение №6)</i>   | 63 |
| 8    | Календарно-тематический план распределения часов с указанием темы <i>(Приложение №7)</i>               | 72 |
| 9    | Глоссарий  | 76 |

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ  
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. М. РЫСКУЛБЕКОВА  
Кафедра «Банковская деятельность и страхование»

УТВЕРЖДЕНО  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 год  
Председатель УМС

---

## **ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **«Банковская система зарубежных стран»**

для студентов направления 580100 «Экономика»,  
специальность «Банковское дело», «Налоги и налогообложение»  
очной формы обучения.

**Автор-разработчик: преподаватель Эсенаманова Нуриза Бердигуловна**

БИШКЕК-2016

## ПРЕДИСЛОВИЕ

1. Программа учебной дисциплины разработана на основе ГОС по направлению «Экономика» (специальности) « \_\_\_\_\_ » утвержденного \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА** на заседании выпускающей кафедры «Банковская деятельность и страхование» протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

2. Зав.выпускающей кафедрой «Банковская деятельность и страхование» д.э.н., и.о. профессора \_\_\_\_\_ Токсобаев Б.Т.
3. Разработчик (и) Преподаватель \_\_\_\_\_ Эсенаманова Н.Б..

## **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН»**

Дисциплина «Банковские системы зарубежных стран» является продолжением курсов «Деньги, кредит и банки» наряду с такими дисциплинами, как «Банковское дело», «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский маркетинг», «Денежно-кредитного регулирования», «Банковский менеджмент».

**Целью изучения дисциплины «Банковские системы зарубежных стран»** является приобретение основных знаний о банковских системах различных стран в особенности стран со старым уложившимся стереотипом и имеющим постоянный процесс совершенствования в своем развитии, которым коммерческие банки подвергаются в процессе осуществления своей деятельности; об управлении основными операциями в банке, о роли органов банковского регулирования и надзора в различных странах.

Цель обучения – обеспечение глубоких и всесторонних знаний, теоретических и практических основ денежно-кредитных отношений на макро- и микроуровне, их состояния и перспектив развития.

В процессе изучения курса «Банковские системы зарубежных стран » необходимо решить следующие **задачи**:

- формирование знаний о сущности и видах банковских систем, содержании денежно-кредитных отношений и их формах;
- усвоение теоретических основ и закономерностей формирования и развития кредитных систем, экономических отношений и финансовых институтов;
- приобретение навыков применения полученных в ходе обучения

знаний для анализа конкретных практических ситуаций, касающихся как международных денежно-кредитных отношений, так и вопросов

деятельности банковских и парабанковских институтов.

Ко всему целью курса является также формирование систематизированных знаний в области банковской системы конкретной страны. Задачами дисциплины является приобретение студентами знаний и практических навыков, финансово-кредитных операций, операций, связанных с движением капитала, необходимых для работы в области экспортно-импортных операций с товарами и услугами, кроме того, важной задачей является овладение совокупностью знаний о законодательстве страны в сфере внешнеэкономической деятельности банков.

**Предметом** изучения дисциплины является история становления банковских систем ряда зарубежных стран, современное состояние и перспективы их развития; виды операций, реализуемые в процессе функционирования коммерческого банка; особенности кредитования той или иной банковской системы, используемые банками в той или иной ситуации, а так же некоторые особенности присущие национальным экономикам. Особое внимание уделяется формированию у студентов представления о особенностях банковских систем тех или иных стран, в результате чего студенты смогут оценить и сравнить различные системы и выбрать для себя наиболее эффективную. Полученные знания в процессе работы в коммерческом банке могут быть применены и хотя бы предложены их руководству, что и может быть логическим завершением изучения цикла дисциплины по организации деятельности коммерческого банка.

Предмет «Банковская система зарубежных стран» является специализированным курсом в системе подготовки специалистов по специальности 580100«Финансы и кредит» студентов 4 курса в 7 семестре.

**Пререквизиты курса** Базой для изучения курса «Банковские системы зарубежных стран» являются знания о банках и банковских операциях,

полученные студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки» и «Банковское дело».

**Постреквизиты курса:** Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины «Банковские риски», способствует лучшему усвоению студентами материалов курсов «Банковский менеджмент» и «Денежно-кредитного регулирования»

## **1.1. Содержание теоретического раздела**

*По дисциплине «Банковские системы зарубежных стран»*

*Для студентов 4 курса дневного отделения*

*Специальности «Финансы и кредит»*

### ***Тема 1. Банки и банковское дело: история развития и современные представления о сущности банка.***

Организационная структура кредитной системы. Виды кредитных учреждений. Кредитный механизм. Кредитные системы отдельных стран.

Специализированные кредитно-финансовые институты. Типы построения банковской системы. Учетные и депозитные банки. Ссудосберегательные банки. Ипотечные (земельные) банки. Кооперативные. Ломбарды. Классификация банков по видам: по роли в банковской системе; по характеру выполняемых операций; по типу собственности; по размеру банковского капитала (Индекс Херфиндаля-Хиршмана); по сфере обслуживания; по числу филиалов; по взаимосвязи со страхованием.

Понятие банка. Представление о периоде появления банков. Современная трактовка сущности банка: юридическая и экономическая стороны.

Современный коммерческий банк как открытая самоуправляемая система. Небанковские кредитные организации.

### ***Тема 2. Сущность и функции Центральных банков.***

Независимость центральных банков. Сущность и функции центральных банков. Банковская система как объект и субъект государственного регулирования. Административные методы.



Экономические методы. Методы управления. Международный межбанковский рынок. Международный оптовый рынок депозитов.

Федеральная резервная система США. Банк Японии. Банк Великобритании. Европейский Центральный банк.

НБКР: политика и структура.

Коммерческие банки. Банк как сложная система. Внутренние и внешние участники.

### ***Тема 3. Деятельность банков на рынке ценных бумаг.***

Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.

Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами. Банки как эмитенты ценных бумаг. Банки как финансовые брокеры. Деятельность коммерческих банков в качестве инвестиционных компаний.

Консультационные банковские услуги на рынке ценных бумаг.

### ***Тема 4: Валютная система.***

Структура валютного рынка. Валютные операции. Типы валютных систем. Цена иностранной валюты. Понятие и основные элементы мировой валютной системы. Европейская валютная система.

### ***Тема 5. Банковская система Англии.***

Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Данный институт появился в конце семнадцатого века в Англии, в результате так называемой сделки между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов.

Банковская система Англии 1690-х годов состояла из кредиторов-банкиров, которые предоставляли кредиты из заемных средств, и ювелиров, которые принимали золото на депозиты и затем предоставляли ссуду.

Во второй половине XVIII века появились частные банки, выпускающие векселя. К 1793 году их насчитывалось около 400. Финансирование длящихся поколениями войн с Францией, начавшихся в 1790-х, привело к приостановке платежей монетами третьей частью банков Англии в 1793

году, а затем и самим Банком Англии в 1797 году. Позже к ним присоединились и остальные банки.

В 1946 году предпринятая лейбористами национализация банка привела его в разряд “публичных корпораций”. Акционерный капитал был передан Казначейству, а его бывшие владельцы получили щедрую компенсацию в виде государственных облигаций, которые по сумме в четыре раза превышали номинальную стоимость акций. Банк, таким образом, не стал частью правительственного аппарата, но был уполномочен “запрашивать информацию у банкиров и давать им рекомендации”. С санкции Казначейства, Банк Англии мог “издавать директивы любому банку с целью обеспечить выполнение таких рекомендаций или просьб”. За истекшие годы (до 1976 г.), банк ни разу не воспользовался этим правом, так как все “просьбы” выполняются, по выражению одного американского банкира, с “религиозной неукоснительностью”.

Банк Англии, как и центральные банки других стран, в настоящее время находится в центре финансовых и экономических перемен, требующих от них новых усилий по адаптации к меняющимся условиям. Это вызывает необходимость внесения принципиальных изменений в их функции, организацию и технологию, а также радикально нового подхода к межбанковской кооперации и международному сотрудничеству.

### ***Тема 6. Банковская система США.***

Она характеризуется углублением процессов глобализации, интернационализации и ростом транснациональных компаний. Все коммерческие банки по юридическому статусу подразделяются на национальные, которые лицензируются и контролируются национальным правительством и банки штатов, которые лицензируются и контролируются властями штатов. Особую роль в банковской системе США играют инвестиционные банки, осуществляющие два основных вида операций с ценными бумагами: эмиссию и размещение ценных бумаг компании.

Широко развиты в стране компании, создававшиеся для аккумуляции сбережений и целевого кредитования вкладов – сберегательные финансовые учреждения (судно – сберегательные ассоциации и взаимно сберегательные банки).

### ***Тема 7. Банковская система Франции.***

Банковская система страны включает следующие уровни: центральный банк (Банк Франции), учреждён в 1800г. и после проведения реформы 1993г. располагает 211 отделениями, включая в себя два совета – Совет по монетарной политике и Генеральный совет; коммерческие банки, функциями которых, являются – формирование ресурсов, управление собственными активами и платёжными средствами, выполнение межбанковских операций, оказание Финансовых и прочих услуг. Все банки Франции можно разделить на универсальные и специализированные. Так же во Франции присутствуют такие банки, как: инвестиционный банк; банк взаимного кредита; региональные банки развития, предназначенные для объединения общественных или частных фондов для финансирования операций, которые не могут быть рентабельными в короткий срок. В настоящее время во Франции насчитывается более 400 коммерческих и инвестиционных банков.

### ***Тема 8. Банковская система Швейцарии.***

Швейцария относится к числу наиболее респектабельных финансовых центров Европы. Традиционный статус нейтрального государства, местоположение в центре Европы, устоявшиеся демократические институты обеспечили Швейцарии особое положение на политической карте мира. Швейцария – вне военных, политических и расовых конфликтов. Потрясения двадцатого столетия не затронули ее политический и экономический суверенитет.

Политическая стабильность и экономическое процветание обусловили привлекательность Швейцарии в глазах состоятельных людей других стран.

Швейцарская банковская система состоит из огромного числа различных банковских учреждений под вывесками коммерческих, ипотечных, сберегательных, частных, кантональных, местных и международных банков, в дополнение к которым действует ряд финансовых компаний банковского типа.

### ***Тема 9. Банковская система Японии.***

Банковская система Японии представлена двумя звеньями: центральный банк (Банк Японии) в организационную структуру, которого входят – политический совет (председатель, два заместителя, шесть членов), три исполнительных аудитора, три исполнительных директора, восемь советников; коммерческие банки: городские банки, региональные банки, траст банки, банки долгосрочного кредитования, иностранные банки.

Основными функциями Банка Японии являются: выпуск банкнот, реализация денежно – кредитной политики, осуществление взаиморасчетов коммерческих банков, мониторинг и проверка финансового положения и состояния менеджмента финансовых учреждений, проводит операции с государственными ценными бумагами, осуществляет международную деятельность, осуществляет экономический анализ и проводит теоретические исследования.

### ***Тема 10. Банковская система Италии***

Банковское дело в Италии зародилось в Риме и было организовано по образу и подобию греческого. Аргентарии или мензарии, проводившие операции по приему [денежных вкладов](#), переводу [денежных средств](#), выдаче простых и ипотечных ссуд, организации и проведении аукционов, появились уже в III в. до нашей эры.

Первым банком стал Венецианский [банк](#) «Monte Nuovo». Банки представляли собой собственно общественные учреждения, принимавшие [налоги](#) и производившие некоторые банковские операции, и подразделялись на «светские горы» (Monies provant) и «горы»,

учрежденные для борьбы с ростовщичеством и находившиеся под покровительством духовенства (*Monies pietatis*).

Дальнейшее развитие банков привело к участию государства в их деятельности. В 1401 г. путем слияния многих товариществ — кредиторов правительства был образован знаменитый Банк св. Георгия в Генуе, ставший кредитором Республики.

Современной банковской системе Италии присущи свои особенности.

Во-первых, значительна доля участия государственного сектора (на такие банки приходится 35% депозитов, 35% кредитов и 40% служащих в банковской сфере).

Присутствие государства в банковском секторе усиливается политизацией, так как назначение на руководящие посты банк

### ***Тема 11. Банковская система КНР.***

С начала 1980-х годов КНР вступила в фазу быстрого экономического роста, сопровождающегося усилением её позиций в мировой экономике. Важной частью произошедших перемен стала реформа банковской системы страны, обеспечивающей финансовыми ресурсами процесс модернизации экономики. Занимая стратегически важное место в хозяйстве, банки Китая активно участвуют в решении проблемы повышения эффективности экономики за счет инвестиций в реальный сектор.

За время преобразований банки Китая прошли путь от вспомогательно-технического рычага управления экономикой до уровня крупнейших по мировым стандартам кредитных организаций, обеспечивающих динамичную модернизацию огромной страны в качестве главных участников финансового рынка.

Вместе с тем развитие кредитных организаций и кредитно-денежного рынка в КНР не было гладким. В условиях дефицита валюты,

неразвитости рыночной инфраструктуры, слабости управленческого звена и внешней конкуренции им приходилось преодолевать острые проблемы. Банки Китая не раз оказывались в труднейших ситуациях. Показатели инфляции, состояние внешнего платежного баланса, платежеспособность государственных предприятий и структура активов банков подчас приобретали критический характер. Тем не менее КНР смогла во многом успешно преодолеть трудности перехода от плана к рынку и от относительной изоляции к активному участию в глобализации.

Учитывая растущий экономический потенциал КНР, значительное укрепление ее позиций в мировой экономике и политике в последние годы, а также превращение страны в крупного международного кредитора и экспортера капитала исследование проблем развития и реформирования банковской системы приобретает особое значение.

### ***Тема 12. Банковская система Германии***

Особенности банковской системы Германии. Банковская система Германии представлена двумя уровнями: Центральный банк – Бундесбанк, и второй уровень, в который в 1957г. были объединены два звена – ЦБ немецких земель и коммерческие банки. Бундесбанк основан на децентрализованной системе управления и состоит из трёх элементов: центральное управление, 9 офисов, 126 отделений в наиболее крупных городах. Система универсальных банков Германии представлена: госсбанки (Немецкий банк, выполняющий лидирующую функцию; Дрезденбанк и Комерсбанк, осуществляющий страхование другие операции); провинциальные банки, кредитующие отдельные регионы; частные банки, обслуживающие определённых клиентов; отделение иностранных банков. Специализированными банками являются: жиробанк, кредитные товарищества, кооперативные банки, ипотечные банки, банки с особыми задачами.



## 1.2. Содержание практического раздела

### **Тема 1. Банки и банковское дело: история развития и современные представления о сущности банка.**

1. Организационная структура кредитной системы.
2. Виды кредитных учреждений.
3. Понятие банка.
4. Современная трактовка сущности коммерческого банка.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Современная структура кредитной системы».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

### **Тема 2. Сущность и функции Центральных банков.**

1. Сущность и функции Центральных банков.
2. Банковская система как объект и субъект государственного регулирования.
3. Инструменты и направления денежно-кредитной политики

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Европейская интеграция: особенности функционирования центральных банков».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»



2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

### **Тема 3. Деятельность банков на рынке ценных бумаг.**

1. Место коммерческих банков на фондовом рынке.
2. Основные цели и виды операций банков на рынке ценных бумаг.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Зарубежная практика участия коммерческих банков на фондовом рынке».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

### **Тема 4. Валютные системы.**

1. Валютный рынок и валютные системы.
2. Мировая валютная система.
3. Европейская валютная система.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Мировая валютная система».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

#### **Тема 5. Банковская система Англии**

1. История Банка Англии.
2. Современное состояние банковской системы.
3. Функции банка Англии.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Надзорные функции банка Англии».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

## **Тема 6. Банковская система США.**

1. Структура Федеральной резервной системы США.
2. Операции Федеральной резервной системы.
3. Виды коммерческих банков.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Программа борьбы с отмыванием денег».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

## **Тема 7. Банковская система Франции**

1. История развития банковской системы.
2. Основные звенья банковской системы. Сущность и значение банка Франции.
3. Государственные кредитные учреждения.
4. Коммерческие банки.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Депозитные и деловые банки Франции».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.

3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

## **Тема 8. Банковская система Швейцарии**

1. Сущность и значение банковской системы Швейцарии для мирового сообщества.
2. Особенность структуры банковской системы.
3. Крупные банки. Банковская тайна в Швейцарии.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Финансовые компании банковского типа и прочие финансовые компании».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

## **Тема 9. Банковская система Японии.**

1. Возникновение банковской системы.
2. Отличия формирования банковской системы Японии.
3. Центральный банк Японии. Функции Банка Японии.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: ««Большой взрыв» в банковском секторе экономики страны».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

#### **Тема 10. Банковская система Италии.**

1. Зарождение банковского дела.
2. Появление Итальянского национального банка.
3. Институты краткосрочного кредитования.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Ядро банковской системы Италии».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

## **Тема 11. Банковская система Китая.**

1. История становления банковской системы Китая.
2. Предпосылки формирования кредитно-банковской системы КНР. Современное состояние.
3. Городские и сельские кредитные кооперативы.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Реформа банков в Китае: перспективы развития».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988
4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

## **Тема 12. Банковская система Германии**

1. Довоенный период и послевоенный банковской системы Германии.
2. Инструменты регулирования.
3. Коммерческие, или кредитные банки.

Рекомендуемая тематика докладов, презентаций и дискуссий:

Тема: «Банки с особыми задачами».

*Литература:*

1. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
2. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
3. Анулова ГН Международные валютно-финансовые организации и развивающиеся страны - М: Наука, 1988

4. Гордей ОД Особенности развития европейской банковской системы // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко Экономика -2006 - Выпуск 83
5. Банковская энциклопедия / под ред АМ Мороза - К: Элтон, 1993
6. Деньги Кредит Банки: учеб для вузов / под ред ЭФ Жукова - М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМ. М.РЫСКУЛБЕКОВА  
Кафедра «Банковская деятельность и страхование»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

По дисциплине:

**«Банковская система зарубежных стран»**

для студентов направления 580100 «Экономика»,  
специальность «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Банковское дело»  
очной формы обучения

**Распределение учебного времени**

Всего \_\_\_\_\_ кредитов

Курс \_\_\_\_\_

Семестр \_\_\_\_\_

Количество рубежных контролей (РК) \_\_\_\_\_

СРС \_\_\_\_\_ часов,

Экзамен \_\_\_\_\_ семестр

Всего аудиторных часов \_\_\_\_\_

Всего внеаудиторных часов \_\_\_\_\_

Общая трудоемкость \_\_\_\_\_ часов

БИШКЕК-2016



## ПРЕДИСЛОВИЕ

1. Рабочая программа разработана на основе учебной программы по направлению «Экономика» (специальности) **580100 «Финансы и кредит»** утвержденного \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
**РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА** на заседании выпускающей кафедры «Банковская деятельность и страхование» протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.
2. Зав. выпускающей кафедрой «Банковская деятельность и страхование» д.э.н., и.о. профессора \_\_\_\_\_ Токсобаев Б.Т.
3. Разработчик (и) преподаватель \_\_\_\_\_ Эсенаманова Н.Б.

## АННОТАЦИЯ

Программа дисциплины «Банковская система зарубежных стран» подготовлена в соответствии с учебным планом специальности 521603 «Финансы и кредит» рассчитана на изучение студентами 3-4 курсов в целях получения фундаментальных знаний по банковскому сектору зарубежных стран.

Программа составлена в соответствии с требованиями ГОСТа 3 поколения с учетом компетентного подхода к раскрытию содержания цели и задачи дисциплины и профессиональных качеств студентов на перспективу. Включены темы, которые рассматриваются в трудах отечественных и зарубежных авторов либо в качестве самостоятельной темы исследования, либо в качестве раздела, органично входящего в круг вопросов банковского менеджмента.

Рабочая программа включает в себя тематический план изучения дисциплины «Банковские системы зарубежных стран», подробную расшифровку содержания каждой темы.

**Технологическими аспектами** организации учебного процесса являются:

- различные формы технологии обучения;
- виды учебной деятельности;
- организация самостоятельной работы и оценка результатов учебной деятельности студентов.

В качестве самостоятельной работы по дисциплине «Банковская система зарубежных стран» студенты выполняют: аудиторные контрольные работы, задания по самостоятельным работам, проверочные контрольные работы, эссе, доклады и презентации, составленные с преподавателем.

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины «Банковская система зарубежных стран» студент должен обладать следующими **компетенциями**:

- ✚ теоретические и методологические основы банковских систем;
- ✚ иметь понятие о системе управления операциями в коммерческом банке;
- ✚ историю становления банковских систем изучаемых стран;
- ✚ особенности банковских систем некоторых стран;
- ✚ предпосылки возникновения различного рода кредитных отношений в той или иной стране;
- ✚ роль центральных банков в экономическом развитии страны.

Дисциплина «Банковские системы зарубежных стран» является продолжением курсов «Деньги, кредит и банки» наряду с такими дисциплинами, как «Банковское дело», «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский маркетинг», «Денежно-кредитного регулирования», «Банковский менеджмент».

**Целью** курса является формирование систематизированных знаний в области банковской системы конкретной страны.

**Задачами** дисциплины является приобретение студентами знаний и практических навыков в финансово-кредитных операциях и операций связанных с движением капитала.

Рабочая программа разработана в соответствии с программой курса «Банковские системы зарубежных стран».

В нем содержится краткий обзор тем лекций, планы семинарских занятий, практические задания по каждой теме, а также рекомендуемая литература.

Программа предназначена для студентов очного отделения.

Необходимость изучения студентами, которые обучаются по специальности «Финансы и кредит», вопросов дисциплины «Банковские системы зарубежных стран», вызвана тем, что новейшие технологии в банковской сфере постоянно совершенствуются и примером служит буквально вся мировая банковская система. Отечественные коммерческие банки нуждаются в грамотных банковских работниках, способных осуществлять грамотную политику в банковской деятельности, анализировать операции банка, давать рекомендации, реализация которых на практике будет способствовать прогрессу коммерческого банка, укреплению финансового положения и в целом – повышению устойчивости отечественной банковской системы.

Базой для изучения курса «Банковские системы зарубежных стран» являются знания о банках и банковских операциях, полученные студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки» и «Банковское дело». Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины «Банковские риски», способствует лучшему усвоению студентами материалов курсов «Банковский менеджмент» и «Денежно-кредитного регулирования».

Предметом изучения дисциплины является история становления банковских систем ряда зарубежных стран, современное состояние и перспективы их развития; виды операций, реализуемые в процессе функционирования коммерческого банка; особенности кредитования той или иной банковской системы, используемые банками в той или иной ситуации, а так же некоторые особенности присущие национальным экономикам. Особое внимание уделяется формированию у студентов представления о особенностях банковских систем тех или иных стран, в результате чего студенты смогут оценить и сравнить различные системы и выбрать для себя наиболее эффективную. Полученные знания в процессе

работы в коммерческом банке могут быть применены и хотя бы предложены их руководству, что и может быть логическим завершением изучения цикла дисциплины по организации деятельности коммерческого банка.

В связи с этим, важное значение для овладения курсом, играет посещение аудиторных занятий и систематическая самостоятельная работа студентов.

Организация учебного процесса при преподавании курса «Банковская система зарубежных стран» осуществляется в соответствии с учебными планами и проводится в следующих формах: лекции, семинарские и практические занятия, групповые консультации, дискуссии, деловые игры и др.

Аудиторные занятия тесно взаимосвязаны с самостоятельной работой студентов при изучении курса. На аудиторных занятиях преподаватели дают конкретные советы по самостоятельному изучению отдельных вопросов курса по подготовке к экзамену. Для повышения эффективности самостоятельной работы студентов кафедра требует проведения коллоквиумов, где заслушиваются доклады студентов. Активными формами самостоятельной работы студентов является участие их в научно-исследовательской работе кафедры, в межвузовских олимпиадах и научно-практических конференциях.

**Основными видами контроля знаний студентов являются:**

- текущий (ответы студентов на семинарских и практических занятиях, доклады на семинарских, проведение контрольных работ, тестирование, обсуждение проблем существующих на рынке ценных бумаг);
- промежуточный (проверка письменных контрольных работ, рефератов, докладов, презентаций, эссе, аттестация студентов);
- итоговый контроль (экзамен, зачет).

Объем учебной дисциплины «Банковская система зарубежных стран» и сроки ее изучения определяются учебными планами.

### **3.1. Инновационные технологии, используемые в преподавании дисциплины «Банковская система зарубежных стран»**

#### **1. Использование ресурсов интернет**

Использование ресурсов интернет в данном курсе направлено на вовлечение студентов в профессиональное сообщество банкиров, на снятие барьеров общения с коллегами, а так же обучение использованию наиболее актуального интернет-инструментария.

Вовлечение студентов в профессиональное интернет-сообщество происходит на основе приобщения к использованию интернет и RSS-рассылками.

В процессе занятия студенты получают сведения о книжных поисковых системах [books.google.com](http://books.google.com), [ebdb.ru](http://ebdb.ru), [donor.kg](http://donor.kg) приобщаются к работе с интернет базами СМИ [integrum.ru.](http://integrum.ru), [donor.kg](http://donor.kg) и другими.

#### **2. Деловые игры и ситуации**

В процессе занятий приоритет отдается активным формам обучения, таким как case study на лекциях и деловые игры на практических занятиях. На семинарских занятиях активное обучение происходит в процессе деловых игр.

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Форма обучения очная (бакалавр)

| П/<br>П | ВИД УЧЕБНОЙ РАБОТЫ               | КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ |                         |
|---------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
|         |                                  | 580100- ФИНАНСЫ И КРЕДИТ          | 580100-ФИНАНСЫ И КРЕДИТ |
| 1.      | № СЕМЕСТРА                       | 7                                 | 7                       |
| 2.      | <b>АУДИТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ:</b>       |                                   |                         |
| 3.      | ЛЕКЦИИ (КОНТАКТНЫЕ)              | 60                                | 45                      |
| 4.      | САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ | 60                                | 45                      |
| 5.      | <b>ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ</b>          | 16                                | 10                      |
| 6.      | ВИДЫ ИТОГО КОНТРОЛЯ              | ЭКЗАМЕН – 7 СЕМЕСТР               | ЭКЗАМЕН–7 СЕМЕСТР       |
| 7.      | <b>ВСЕГО ЧАСОВ НА ДИСЦИПЛИНУ</b> | <b>136</b>                        | <b>100</b>              |

##### 4.2. Распределение часов по темам и видам учебной работы

| П/<br>П                      | РАЗДЕЛ ДИСЦИПЛИНЫ   | ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВКЛЮЧАЯ СРС, СРСП И ТРУДОЕМКОСТЬ (В ЧАСАХ) |           |           |
|------------------------------|---|---|-----------|-----------|
|                              |   | ВСЕГО   | ЛЕКЦИИ    | СРС       |
| 1.                           | БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О СУЩНОСТИ БАНКА. | 12  | 6         | 6         |
| 2.                           | СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ.                                      | 10  | 6         | 4         |
| 3.                           | ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.                                  | 14  | 8         | 6         |
| 4.                           | ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА.   | 10  | 4         | 6         |
| 5.                           | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АНГЛИИ.  | 8   | 4         | 4         |
| 6.                           | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА США.   | 10  | 4         | 6         |
| 7.                           | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ФРАНЦИИ.   | 8   | 4         | 4         |
| 8.                           | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ШВЕЙЦАРИИ.   | 8   | 4         | 4         |
| 9.                           | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ЯПОНИИ.  | 10  | 6         | 4         |
| 10.                          | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КНР.   | 10  | 6         | 4         |
| 11.                          | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГЕРМАНИИ.  | 12  | 4         | 8         |
| 12.                          | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИТАЛИИ.  | 8   | 4         | 4         |
| <b>ИТОГО – ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b> |   | <b>120</b>  | <b>60</b> | <b>60</b> |

**5. СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

| №  | Тема  | Кол-во часов |           |            | Наглядность, ТСО                | Методы обучения          | Формируемые компетенции (шифр)    |
|----|---|--------------|-----------|------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
|    |   | Всего        | Кон       | СРС        |                                 |                          |                                   |
| 1  | БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О СУЩНОСТИ БАНКА. | 12           | 6         | 12         | Презентация                     |                          | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8            |
| 2  | СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ.                                      | 10           | 6         | 10         | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8,9          |
| 3  | ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.                                  | 14           | 8         | 14         | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (работа в группах и др.) | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 4  | ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА.   | 10           | 4         | 10         | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 5  | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АНГЛИИ.  | 8            | 4         | 8          | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8            |
| 6  | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА США.   | 10           | 4         | 10         | Презентация<br>Схемы            | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8,9          |
| 7  | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ФРАНЦИИ.   | 8            | 4         | 8          | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 8  | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ШВЕЙЦАРИИ.   | 8            | 4         | 8          | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 9  | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ЯПОНИИ.  | 10           | 6         | 10         | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8            |
| 10 | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КНР.   | 10           | 6         | 10         | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 11 | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГЕРМАНИИ.  | 12           | 4         | 12         | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 12 | БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ИТАЛИИ.  | 8            | 4         | 8          | Презентация<br>Схемы<br>Рисунки | (кейс, дискуссия)        | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
|    | ИТОГО:  | <b>120</b>   | <b>60</b> | <b>120</b> |                                 |                          |                                   |

## **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **6.1. Рекомендуемая литература по курсу «Банковская система зарубежных стран»**

#### **Законодательные акты:**

7. Гражданский Кодекс КР
8. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
9. Закон КР «О банках и банковской деятельности»
10. Закон КР «О рынке ценных бумаг»
11. Закон КР «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
12. Закон КР «О реструктуризации кредитных организаций»
13. Инструкция № 1 НБКР «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 1 октября 1997 года с изменениями и дополнениями
14. Инструкция № 5-П НБКР «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации» от 25 ноября 1997 года с изменениями и дополнениями
15. Инструкция НБКР «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30 июня 1997 года с изменениями и дополнениями
16. Инструкция НБКР «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 2 июля 1997 года с изменениями и дополнениями
17. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях КР, утвержденный приказом НБКР.

#### **Основная:**

1. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
2. Анализ экономической деятельности клиентов банка. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2005
4. Агафонова А., Бжежанский А. Управление активами и пассивами в коммерческом банке - М.: Банк, 2006
5. Афанасьев В.Н. Прогнозирование ставки процента по кредитам – Оренбург: Изд-во Вектор, 2005



6. Базельский комитет по банковскому надзору. Сборник документов и материалов / Сост. Ю.В.Кузнец. - М.: Центр подготовки персонала ЦБ РФ, 2007
7. Балабанов И.Т. Риск - менеджмент - М.: Финансы и статистика, 1996
8. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3 т. - М.: Изд-во ДеКа, 2005
9. Банковский аудит. Ч. 1,2 / Авт. кол. Мамонова И., Ширинская З. /- М.: Изд-во ДеКа, 2004
10. Банковский надзор и аудит. Учебное пособие / Авт. кол. Мамонова И., Ширинская З. / - М., ИНФРА –М.: 2005
11. Банковский портфель - 1: Книга банкира. Книга клиента. Книга инвестора / Авт. кол. Антипова О. и др. / - М.: СОМИНТЭК, 2005
12. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: Учеб. пособ. для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит". -2.изд., перераб. и доп.-М.:ЮНИТИ-ДАНА,2004.-462с.

### Дополнительная литература

1. Василишен Э.Н. Регулирование деятельности коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 1995.
2. Вейл Питер. Искусство менеджера / Пер. с англ. Козыревой И. / - М.: Новости, 1993
3. Глазов М. Методика диагностики финансового состояния коммерческого банка – СПб.: Специальная литература, 1996
4. Глухов В., Бахрамов Ю. Финансовый менеджмент: Учебное пособие – СПб.: Специальная литература, 1995
5. Деятельность банков: современный опыт США. - М.: ДИС, 1992
6. Долан Э. И др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. / - М.: - СПб, ЛОСП Автоком, Профико, 1994
7. Ефимова Л.Г. Банковское право : Учебное и практическое пособие - М.: БЕК, 1994
8. Жуков Е. Менеджмент и маркетинг в банке. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997
9. Иванов В.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие - М.: ДИС, 1996.
10. Кадыров А. Коммерческие банки и анализ их хозяйственной деятельности – СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1993

### Интернет-ресурсы

|   |   |
|---|---|
| 1. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a> . | 7. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a> . |
| 2. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a> .             | 8. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a> .     |
| 3. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a> .             | 9. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a> .     |
| 4. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a> .             | 10. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a> .      |
| 5. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a> .             | 11. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a> .  |

## 6.2. Тестовые задания

### 1. К элементов денежной системы относятся:

- a) наименование денежной единицы и ее частей, валютный курс, масштаб цен;
- b) масштаб цен, органы законодательной власти;
- c) валютный курс, масштаб цен, органы законодательной власти;
- d) масштаб цен

### 2. В зависимости от степени включения национальной экономики в мировую различают денежные системы:

- a) рыночного и нерыночного типа;
- b) открытого и нерыночного типа;
- c) открытого и закрытого типа;
- d) рыночного и закрытого типа

### 3. Суть системы двойной валюты заключается в том, что:

- a) соотношение между золотом и серебром устанавливается стихийно на рынке соответственно рыночной цене металла;
- b) соотношение устанавливается государством;
- c) золотые и серебряные монеты являются законным платежным средством, но не на равных условиях;
- d) нет правильного ответа

### 4. Золотых монометаллизм впервые было установлено в

- a) Франции;
- b) Германии;
- c) Англии;
- d) США

### 5. К разновидностей золотого монометаллизма относят:

- a) систему двойной валюты;
- b) золотодевизный стандарт;
- c) систему "Хромая" валюты;
- d) нет правильного ответа

### 6. Золотых стандарт полностью был отменен в связи:

- a) с Первой мировой войной;
- b) со Второй мировой войной;
- c) с мировым экономическим кризисом 1929-1933 гг;
- d) нет правильного ответа

### 7. Первый банки появились в

- a) Греции;
- b) Италии;
- c) Нидерландах;
- d) Германии

- 8. В специализированных банков относят:**
- a) инвестиционные, ипотечные, учетные;
  - b) финансовые, учетные, пенсионные;
  - c) ипотечные, финансовые, страховые;
  - d) учетные, сберегательные, финансовые
- 9. В межбанковских объединениях ассоциативного типа относят:**
- a) концерны, тресты;
  - b) консорциумы, картели;
  - c) тресты, консорциумы;
  - d) картели, концерны
- 10. Золотых стандарт в США официально введен в:**
- a) 1792 г;
  - b) 1861 г;
  - c) 1863 г;
  - d) 1900 г
- 11. Федерального резервный акт в США утверждал:**
- a) требование о том, что обеспечением банкнот должны быть государственные ценные бумаги;
  - b) систему 12 федеральных резервных банков;
  - c) право монопольной эмиссии банкнот;
  - d) 10% покрытия банкнот золотом
- 12. Обеспечение банкнот национальных банков в США в начале XX в составляли:**
- a) золотой запас Национального банка;
  - b) государственные ценные бумаги;
  - c) коммерческие векселя;
  - d) банковские векселя
- 13. Сейчас количество членов БМР составляет:**
- a) 55,
  - b) 105;
  - c) 33;
  - d) 69
- 14. Под эгидой БМР работают:**
- a) Комитет по вопросам глобализации финансовых систем;
  - b) Базельский комитет по банковскому надзору;
  - c) Комитет по платежам и расчетам;
  - d) все ответы правильные
- 15. Совет управляющих БМР состоит из:**
- a) глав центральных банков стран-участниц;
  - b) министров финансов стран-участниц;
  - c) президентов стран-участниц;
  - d) нет правильного ответа
- 16. Председатель совета БМР избирается на:**

- a) 3 года;
- b) 6 лет;
- c) 8 лет;
- d) бессрочно

**17. Банков международных расчетов выполняет операции:**

- a) с валютой и ценными бумагами;
- b) депозитно-ссудные;
- c) прием правительственных вкладов по особым соглашениям;
- d) все ответы правильные

**18. БМР являются:**

- a) акционерным обществом;
- b) полным товариществом;
- c) коммандитным обществом;
- d) коллективным органом

**19. Первый уровень банковской системы Германии представляет**

- a) Дойче Банк
- b) Дрезднер банк
- c) Коммерцбанк
- d) Дойче Бундесбанк

**20. Первый уровень банковской системы Великобритании представляет**

- a) Ллойдз бэнк
- b) Банк Англии
- c) Барклайз бэнк
- d) Нэшнл Вестминстер бэнк

**21. В состав Федеральной Резервной системы США входит ... федеральных резервных банков.**

- a) 3
- b) 5
- c) 10
- d) 12

**22. Банковская система в РФ ...**

- a) одноуровневая
- b) двухуровневая
- c) трехуровневая
- d) четырехзвенная

**23. Банковская система Советского Союза была ...**

- a) одноуровневая
- b) двухуровневая
- c) трехуровневая
- d) четырехзвенная

**24. Различают государственные, акционерные, частные и смешанные банки в зависимости от ...**

- a) характера клиентуры

- b) набора предоставляемых услуг
- c) формы собственности
- d) типа учредителей

**25. Второй уровень банковской системы РФ – это ...**

- a) коммерческие банки
- b) центральный банк
- c) страховые организации
- d) инвестиционные компании и фонды

**26. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются ...**

- a) дополнительные офисы
- b) расчетно-кассовые центры
- c) пункты обмена валют
- d) филиалы и представительства

**27. Банки подразделяются на универсальные и специализированные в зависимости от ...**

- a) набора предоставляемых услуг и операций
- b) формы собственности
- c) характера клиентуры
- d) типа учредителей

**28. Юридический статус банка определяется ...**

- a) центральным банком
- b) президентом страны
- c) парламентом государства
- d) банковским законодательством

**29. К особенностям банковской системы, обусловленным национальными традициями и историческим опытом развития страны, следует отнести ...**

- a) значимость
- b) уникальность
- c) дифференцированность
- d) простоту

**30. Информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений включает ..... инфраструктура.**

- a) денежная
- b) экономическая
- c) рыночная
- d) банковская

**31. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки выделяются по ...**

- a) территориальному признаку
- b) форме собственности

- c) характеру операций
  - d) масштабам деятельности
- 32. Разделить банки на эмиссионные, депозитные и коммерческие следует по ...**
- a) форме организации
  - b) характеру операций
  - c) числу филиалов
  - d) функциональному назначению
- 33. Структура банковской системы страны определяется ...**
- a) председателем центрального банка
  - b) президентом страны
  - c) количеством кредитных институтов в стране
  - d) конкретными общественно-экономическими условиями в стране
- 34. Верхний уровень в двухуровневой банковской системе представляют ...**
- a) клиринговые банки
  - b) инвестиционные банки
  - c) центральный (эмиссионный) банк или резервная система
  - d) ссудосберегательные учреждения
- 35. В кредитной системе США свыше 70% депозитов приходится на долю ...**
- a) специализированных кредитных институтов
  - b) банков-членов Федеральной Резервной Системы
  - c) инвестиционных промышленных банков
  - d) инвестиционных компаний
- 36. По форме собственности можно выделить ..... банки.**
- a) универсальные и специализированные
  - b) региональные, межрегиональные, национальные и международные
  - c) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
  - d) малые, средние, крупные
- 37. Независимо на форму собственности коммерческие банки являются субъектами ...**
- a) зависимыми от правительства
  - b) самостоятельными
  - c) подотчетными президенту
  - d) зависимыми от правления центрального банка
- 38. Банковская система развивается активно в условиях ...**
- a) депрессивного состояния экономики
  - b) экономического кризиса
  - c) подъема экономики
  - d) гиперинфляции
- 39. Английская банковская система в начале XX в. имела ..... структуру.**

- a) двухуровневую
- b) трехуровневую
- c) четырехуровневую
- d) многоуровневую

**40. К свойствам банковской системы относится, что банковская система выступает как система ...**

- a) открытого типа
- b) смешанного типа
- c) закрытого типа
- d) полуоткрытого типа

**41. В США банки имеют ..... подчинение.**

- a) параллельное
- b) тройное
- c) двойное
- d) единое

**42. Старейшими кредитными учреждениями Германии, занимающиеся комплексным обслуживанием мелкого и среднего предпринимательства в городах и сельской местности, являются ...**

- a) клиринговые жироцентралы
- b) почтовые учреждения
- c) кооперативные банки
- d) частные банки

**43. Кредитные и торговые банки Великобритании занимаются ...**

- a) приемом вкладов
- b) учредительскими (спекулятивными) операциями
- c) факторинговыми операциями
- d) лизингом

**44. В Германии региональные и межрегиональные расчеты проводят ...**

- a) инвестиционные банки
- b) жироцентралы
- c) сберегательные учреждения
- d) клиринговые банки

**45. По национальному законодательству Франции банковская система является ...**

- a) однозвенной
- b) четырехзвенной
- c) трехзвенной
- d) двухзвенной

**46. В США ..... специализируются на проведении операций по управлению имуществом клиентов и выполнению услуг в их интересах.**

- a) коммерческие банки
- b) ипотечные фонды

- c) трастовые компании
- d) пенсионные фонды

**47. По характеру выполняемых операций следует выделить ..... банки.**

- a) бесфилиальные и многофилиальные
- b) универсальные и специализированные
- c) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- d) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные

**48. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ..... тип банковской системы.**

- a) рыночный
- b) распределительный
- c) переходный
- d) переменный

**49. Банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций благодаря функции ...**

- a) аккумуляции свободных средств
- b) формирования собственного капитала
- c) кредитования юридических лиц
- d) регулирования денежного оборота

**50. В формировании банков для распределительной централизованной банковской системы характерным является ...**

- a) олигополия государства
- b) свобода юридических лиц
- c) монополия государства
- d) свобода физических лиц

**51. По ..... можно выделить банки как универсальные и специализированные.**

- a) сфере обслуживания
- b) характеру операций
- c) масштабам деятельности
- d) функциональному назначению

**52. Общей чертой банковских систем Франции и Италии является ...**

- a) отсутствие центрального банка
- b) преобладание трастовых банков и кредитных кооперативных учреждений
- c) большая зависимость центрального банка от правительства
- d) наличие множества эмиссионных банков

**53. В Великобритании по характеру своей деятельности универсальными являются ...**

- a) торговые банки
- b) сберегательные ассоциации
- c) кредитные кооперативы



- d) депозитные банки
- 54. В банковской системе Японии ..... банки являются главными кредитными организациями в обслуживании крупного бизнеса и корпораций.**
- a) городские
  - b) промышленные
  - c) региональные
  - d) иностранные
- 55. По сфере обслуживания следует выделить ..... банки.**
- a) универсальные и специализированные
  - b) бесфилиальные и филиальные
  - c) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
  - d) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- 56. Современная банковская система России является ..... типа.**
- a) рыночного
  - b) переходного
  - c) распределительного
  - d) централизованного
- 57. Современные банковские системы включают ...**
- a) коммерческие банки, казначейство, пенсионные фонды
  - b) центральный (эмиссионный) банк, ломбарды, общества взаимного кредита
  - c) специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании
  - d) центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки
- 58. Основанием для высокого рейтинга швейцарских банков является то, что они ...**
- a) выполняют все виды банковских операций
  - b) тесно взаимодействуют с правительством страны
  - c) исключительно соблюдают банковскую тайну
  - d) могут открывать филиалы во всех странах мира
- 59. Рыночная банковская система отличается от распределительной системы...**
- a) наличием ограничений форм собственности на банки
  - b) единообразием форм собственности на банки
  - c) возможностью функционирования только государственных банков
  - d) многообразием форм собственности на банки
- 60. Коммерческий банк – это ...**
- a) структурное подразделение Министерства экономики
  - b) хранилище золотовалютных резервов
  - c) посредник в расчетах и кредитовании
  - d) финансовый агент правительства

**61. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации:**

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. Правовая форма организации | a) ипотечный, инвестиционный и биржевой                                   |
| 2. Форма собственности        | b) эмиссионный, депозитный и коммерческий                                 |
| 3. Функциональное назначение  | c) общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью |
|                               | d) государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный       |

**62. При функционировании ..... банковской системы отсутствуют ограничения по видам операций и сферам банковского обслуживания.**

- a) универсальной
- b) плановой
- c) сегментированной
- d) одноуровневой

**63. По функциональному назначению следует выделить ..... банки.**

- a) универсальные и специализированные
- b) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- c) эмиссионные, депозитные и коммерческие
- d) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения

**64. Национальная банковская система - это совокупность ...**

- a) международных кредитных институтов
- b) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними
- c) эмиссионных банков и лизинговых компаний
- d) форм и методов организации денежного обращения в стране

**65. Первыми денежными операциями, которые выполняли храмы, были ..... операции.**

- a) учетные
- b) расчетные
- c) сохранные
- d) обменные

**66. С VII в. до н.э. для ликвидации монополии храмов по осуществлению денежных операций, древние государства стали осуществлять ...**

- a) торговые сделки
- b) обменные операции
- c) прием вкладов
- d) чеканку монет

**67. Выделяются банки региональные, межрегиональный, национальные, международные по ...**

- a) функциональному назначению

- b) сфере обслуживания
- c) форме организации
- d) размерам капитала

**68. Специфическое взаимодействие банка с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования определяется ...**

- a) границей деятельности банка
- b) функцией банка
- c) организационной структурой банка
- d) принципами деятельности банка

**69. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации:**

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. Функциональное назначение     | a) холдинг, трест и синдикат                                   |
| 2. Характер выполняемых операций | b) региональный, межрегиональный, национальный и международный |
| 3. Сфера обслуживания            | c) универсальный и специализированный                          |
|                                  | d) эмиссионный, депозитный и коммерческий                      |

**70. В банковской системе Великобритании доминирующее место среди кредитных учреждений второго уровня занимают ..... банки.**

- a) ипотечные
- b) депозитные
- c) кредитные
- d) торговые

**71. Характерным в деятельности коммерческих банков Германии является их ...**

- a) замкнутость
- b) специализация
- c) универсализация
- d) дифференциация

**72. Характерной чертой банковских систем развитых зарубежных стран является наличие...**

- a) акционерных коммерческих банков
- b) государственных и коммерческих банков
- c) земельных крестьянских банков
- d) сберегательных учреждений

**73. В Англии на протяжении XVII – XIX в.в. функционировали преимущественно ..... банки.**

- a) акционерные общества открытого типа
- b) унитарные учреждения
- c) закрытые акционерные общества
- d) общества с ограниченной ответственностью

**74. В Древнем Риме меняльным делом занимались ...**

- a) консерваторы
- b) комиссионеры
- c) нумулярии
- d) тамкары

**75. Элементом кредитно-банковской системы не является ...**

- a) центральный эмиссионный банк
- b) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций
- c) коммерческий банк
- d) казначейство

**6.3 Материально-техническое обеспечение**

Технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов. Тестирование в компьютерном классе с применением компьютерной программы «тестовый комплекс».

*Приложение №5*

**7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ**

| № п/п | Содержание работы  | Трудоемкость, часов | Виды работ (эссе, презентации, доклад, реферат и др.) | Форма контроля   |
|-------|--|---------------------|---|--|
| 1     | Понятие банка.   | 2                   | Создание кейса  | Подготовка и защита рефератов, ответы на вопросы в форумах, дискуссия. |
| 2     | Полномочия и взаимодействие Центрального Банка, Казначейства и Минфина: отечественная и зарубежная практика. | 2                   | Презентация   |  |
| 3     | Современная трактовка сущности коммерческого банка.  | 2                   | Доклад  |  |
| 4     | Место коммерческих банков на фондовом рынке.   | 2                   | Реферат   |  |
| 5     | Особенности проведения банковских операций с ценными бумагами в регионе.                                     | 2                   | Эссе  |  |
| 6     | Виды кредитных учреждений.   | 2                   | Создание кейса  |  |

|    |   |           |                |  |
|----|---|-----------|----------------|--|
| 7  | Банковская система как объект и субъект государственного регулирования.           | 2         | Презентация    |  |
| 8  | Европейская интеграция: особенности функционирования центральных банков.          | 2         | Доклад         |  |
| 9  | Краткосрочное кредитование на валютном рынке.                                     | 2         | Реферат        |  |
| 10 | Зарубежная практика участия коммерческих банков на фондовом рынке.                | 2         | Эссе           |  |
| 11 | Специфика формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг коммерческим банком. | 2         | Создание кейса |  |
| 12 | Мировая валютная система.   | 2         | Презентация    |  |
| 13 | Европейская валютная система.   | 2         | Доклад         | Подготовка и защита рефератов, ответы на вопросы в форумах, дискуссия. |
| 14 | Современное состояние банковской системы.   | 2         | Реферат        |  |
| 15 | Учетные дома и прочие банки в Англии.   | 2         | Эссе           |  |
| 16 | Операции Федеральной резервной системы США.                                       | 2         | Создание кейса |  |
| 17 | Сущность и значение банка Франции.  | 2         | Презентация    |  |
| 18 | Особенности концентрации банков в США.  | 2         | Доклад         |  |
| 19 | Французские колониальные банки.   | 2         | Реферат        |  |
| 20 | Сущность и значение банковской системы Швейцарии для мирового сообщества.         | 2         | Эссе           |  |
| 21 | Банковская тайна в Швейцарии.   | 2         | Создание кейса |  |
| 22 | Отличия формирования банковской системы Японии.                                   | 2         | Презентация    |  |
| 23 | Международная экспансия японских банков.  | 2         | Доклад         |  |
| 24 | «Большой взрыв» в банковском секторе экономики страны.                            | 2         | Реферат        |  |
| 25 | Появление Итальянского национального банка.                                       | 2         | Эссе           |  |
| 26 | Вспомогательные функции Банка Италии.   | 2         | Создание кейса |  |
| 27 | Предпосылки формирования кредитно-банковской системы КНР.                         | 2         | Презентация    |  |
| 28 | Реформа банков в Китае: перспективы развития.                                     | 2         | Доклад         |  |
| 29 | Довоенный период и послевоенный банковской системы Германии.                      | 2         | Реферат        |  |
| 30 | Банки с особыми задачами в Германии.  | 2         | Эссе           |  |
|    | Всего   | <b>60</b> |                |  |

## **7.1. Задания для самостоятельной работы студентов.**

### **КРАТКИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

для студентов по организации самостоятельной работы и изучению  
дисциплины

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения. Государственным стандартом предусматривается, как правило, 50% часов из общей трудоемкости дисциплины на самостоятельную работу студентов (далее СРС). В связи с этим, обучение в ВУЗе включает в себя две, практически одинаковые по объему и взаимовлиянию части – процесса обучения и процесса самообучения. Поэтому СРС должна стать эффективной и целенаправленной работой студента.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами СРС являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических и лабораторных занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

### ***Виды самостоятельной работы***

В образовательном процессе высшего профессионального образовательного учреждения выделяется два вида самостоятельной работы – аудиторная, под руководством преподавателя, и внеаудиторная. Тесная взаимосвязь этих видов работ предусматривает дифференциацию и эффективность результатов ее выполнения и зависит от организации, содержания, логики учебного процесса (межпредметных связей, перспективных знаний и др.):

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний (педагогических, психологических, методических и др.);
- подготовка рецензий на статью, пособие;
- выполнение микроисследований;
- подготовка практических разработок;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;
- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренных учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения л/р);
- выполнение курсовых работ (проектов) в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ (в часы, предусмотренные учебным планом);



- выполнение учебно-исследовательской работы (руководство, консультирование и защита УИРС);
- прохождение и оформление результатов практик (руководство и оценка уровня сформированности профессиональных умений и навыков);
- выполнение выпускной квалификационной работы (руководство, консультирование и защита выпускных квалификационных работ) и др.

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ ЭССЕ**

В процессе изучения дисциплины “Бюджет и бюджетная система” каждый студент должен подготовить одно эссе. Эссе представляет собой короткий “прозаический этюд” на заданную тему. Тему эссе предлагает преподаватель или студент выбирает самостоятельно из числа предложенных. Цель написания эссе – дать краткий, но достаточно полный ответ на поставленный вопрос. Как правило, для подготовки эссе предлагаются вопросы, которые требуют от студента не только знания того материала, который изучается в рамках той или иной учебной дисциплины, но и большой самостоятельной работы по изучению специальных, возможно узких, вопросов, работы со статистическим материалом, изучение материалов дискуссий по проблемам государственного бюджета, а также понимания более общих проблем, связанных с бюджетом.

Студент использует для подготовки эссе все доступные информационные источники, в том числе данные, размещенные в сети Интернет, делая в тексте соответствующие ссылки. Если по предложенной проблеме существуют различные точки зрения, они должны быть приведены, будучи соответствующим образом аргументированы.

Объем эссе – 4-6 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервала). Завершается эссе кратким обзором литературы по

заданной теме. В этом списке источников приводятся наиболее интересные книги, статьи по данной теме с указанием всех выходных данных, и дается краткое (одно-два предложения) описание каждого из перечисленных источников. Если это необходимо, могут быть представлены приложения, которые уже не являются текстом эссе, но могут представлять определенный интерес для читателя (первичная статистика, исходные данные для анализа, графики, таблицы и т.д.).

Оформляется эссе в произвольной форме и сдается строго в указанные преподавателем сроки (на бумажном и электронном носителях)

## **7.2. Вопросы для подготовки к экзамену.**

1. Организационная структура кредитной системы.
2. Виды кредитных учреждений. Кредитный механизм.
3. Кредитные системы отдельных стран.
4. Специализированные кредитно-финансовые институты. Типы построения банковской системы.
5. Ссудосберегательные банки. Ипотечные (земельные) банки. Кооперативные. Ломбарды Современная трактовка сущности банка: юридическая и экономическая стороны.
6. Независимость центральных банков. Сущность и функции центральных банков.
7. Банковская система как объект и субъект государственного регулирования.
8. Методы управления. Административные методы. Экономические методы.
9. Международный межбанковский рынок. Международный оптовый рынок депозитов.
10. НБКР: политика и структура.
11. Коммерческие банки. Банк как сложная система. Внутренние и внешние участники.
12. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.
13. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами.
14. Банки как эмитенты ценных бумаг.
15. Банки как финансовые брокеры.
16. Деятельность коммерческих банков в качестве инвестиционных компаний.
17. Консультационные банковские услуги на рынке ценных бумаг.
18. Структура валютного рынка.

19. Валютные операции.
20. Типы валютных систем.
21. Цена иностранной валюты.
22. Понятие и основные элементы мировой валютной системы.
23. Европейская валютная система.
24. Дайте характеристику банковской системе Англии.
25. Какие историческими моментами ознаменованы становление банковской системы Англии?
26. Какие функции выполняет банк Англии?  
Чем характерны деятельность коммерческих, депозитных и деловых банков и учетных домов Англии?
27. Чем характеризуются банковские депозиты Англии?
28. Каковы основные аспекты страхования банковских депозитов в Англии?
29. Чем характеризуется структура и активы банковской системы США?
30. Какие цели и задачи Федеральной резервной системы США?
31. В чем состоят стратегические задачи Федеральных резервных банков в развитии экономики страны?
32. Какие операции выполняет Федеральная резервная система?
33. На какие банки по юридическому статусу подразделяются Коммерческие банки США.
34. Что из себя представляют Банковские холдинги США?
35. Чем характеризуются долгосрочные ссуды коммерческих банков США.
36. Какие Функции, задачи и операции выполняют Инвестиционные банки США?
37. Чем характеризуется проявление концентрации банков в США?
38. Прокомментировать Программу борьбы с отмыванием денег в США.
39. Какая кредитная политика проводилась во Франции до Первой мировой войны?
40. Чем определяется характер французского капитализма как ростовщического которая определяла особенность французской банковской системы в период до и после первой Мировой войны?
41. Что является основными звеньями банковской системы Франции ?
42. Чем характеризуется период после второй мировой войны для банковской системы?
43. Какое место занимает по степени развития государственного регулирования в банковской сфере Франция.
44. Какие кредитные учреждения относятся к государственным кредитным учреждениям.
45. Каким образом осуществляется Государственное регулирование банковского дела во Франции.

46. Что обеспечило Швейцарии особое положение на политической карте мира?
47. Из каких банковских учреждений состоит Швейцарская банковская система?
48. Чем характеризуются Крупные банки Швейцарии и причины такого названия?
49. Характеристика господствующих трех банковских групп на швейцарском банковском рынке в Швейцарии.
50. Чем и как характеризуется деятельность Частных банкиров? Определение понятия иностранного контроля в банковской системе Швейцарии.
51. Чем интересна система выдачи пластиковых карт в швейцарских банках?
52. Каково поле деятельности финансовых компании банковского типа и прочих финансовых компании?
53. Что значит Банковская тайна в Швейцарии?
54. Как возникли первые банки в Японии?
55. Что включает в себя Банковская система Японии?
56. Какие банковские учреждения включают в себя Общенациональные банки и их роль в развитии экономики Японии.
57. Каковы причины слияния основных финансово-промышленных групп, с крупнейшими городскими банки Японии?
58. В чем отличия формирования банковской системы Японии от остальных стран мира?
59. Как зарождалась Банковское дело в Италии?
60. Как и при каких обстоятельствах появился Итальянский национальный банк?
61. Что значит Ядро банковской системы Италии?
62. Чем характеризуется Система сберегательных касс?
63. Какие Группы финансовых учреждений знаете?
64. Чем оперируют в своей деятельности Учреждения сельскохозяйственного кредита, по финансированию жилищного строительства, потребительского кредита?
65. Какова История становления банковской системы Китая?
66. Чем знаменателен Центральный банк в гоминьдановском Китае?
67. Что значит Серебряная политика США в Китае?
68. Какие операции проводили Городские и сельские кредитные кооперативы в Китае?
69. Какие контролирующие и регулирующие органы китайской банковской системы существуют?
70. Как характеризуются структура и активы банковской системы ФРГ?
71. Что дал банковской системе Закон о кредитной системе 1934 г.?

72. В соответствии с законом о Немецком федеральном банке (1957 г. и в новой редакции 1992 г.), что центральному банку Германии в отношении статуса?
73. Какие важные народнохозяйственные функции выполняет Бундесбанк?
74. Какие используются инструменты регулирования банковской системе ФРГ?
75. Кем представлено второе звено банковской системы?
76. Какая роль в банковской системе ФРГ принадлежит гроссбанком и функции?
78. Дайте определение и характеристику понятию «Большой тройки».
79. Чем вызвано появление и успешной работе частных банкиров?
80. Что означает понятие - банки с особыми задачами?

### 7.3. Тестовые задания для промежуточного контроля

1. К элементов денежной системы относятся:
- а) наименование денежной единицы и ее частей, валютный курс, масштаб цен;
  - б) масштаб цен, органы законодательной власти;
  - в) валютный курс, масштаб цен, органы законодательной власти;
  - г) масштаб цен
2. В зависимости от степени включения национальной экономики в мировую различают денежные системы:
- а) рыночного и нерыночного типа;
  - б) открытого и нерыночного типа;
  - в) открытого и закрытого типа;
  - г) рыночного и закрытого типа
3. Суть системы двойной валюты заключается в том, что:
- а) соотношение между золотом и серебром устанавливается стихийно на рынке соответственно рыночной цене металла;
  - б) соотношение устанавливается государством;
  - в) золотые и серебряные монеты являются законным платежным средством, но не на равных условиях;
  - г) нет правильного ответа
4. Золотых монометаллизм впервые было установлено в
- а) Франции;
  - б) Германии;
  - в) Англии;
  - г) США

- 5. К разновидностей золотого монометаллизма относят:**
- e) систему двойной валюты;
  - f) золотодевизный стандарт;
  - g) систему \"Хромая\" валюты;
  - h) нет правильного ответа
- 6. Золотых стандарт полностью был отменен в связи:**
- e) с Первой мировой войной;
  - f) со Второй мировой войной;
  - g) с мировым экономическим кризисом 1929-1933 гг;
  - h) нет правильного ответа
- 7. Первый банки появились в**
- e) Греции;
  - f) Италии;
  - g) Нидерландах;
  - h) Германии
- 8. В специализированных банков относят:**
- e) инвестиционные, ипотечные, учетные;
  - f) финансовые, учетные, пенсионные;
  - g) ипотечные, финансовые, страховые;
  - h) учетные, сберегательные, финансовые
- 9. В межбанковских объединениях ассоциативного типа относят:**
- e) концерны, тресты;
  - f) консорциумы, картели;
  - g) тресты, консорциумы;
  - h) картели, концерны
- 10. Золотых стандарт в США официально введен в:**
- e) 1792 г;
  - f) 1861 г;
  - g) 1863 г;
  - h) 1900 г
- 11. Федерального резервный акт в США утверждал:**
- e) требование о том, что обеспечением банкнот должны быть государственные ценные бумаги;
  - f) систему 12 федеральных резервных банков;
  - g) право монопольной эмиссии банкнот;
  - h) 10% покрытия банкнот золотом
- 12. Обеспечение банкнот национальных банков в США в начале XX в составляли:**
- e) золотой запас Национального банка;
  - f) государственные ценные бумаги;
  - g) коммерческие векселя;
  - h) банковские векселя
- 13. Сейчас количество членов БМР составляет:**

- e) 55,
- f) 105;
- g) 33;
- h) 69

**14. Под эгидой БМР работают:**

- e) Комитет по вопросам глобализации финансовых систем;
- f) Базельский комитет по банковскому надзору;
- g) Комитет по платежам и расчетам;
- h) все ответы правильные

**15. Совет управляющих БМР состоит из:**

- e) глав центральных банков стран-участниц;
- f) министров финансов стран-участниц;
- g) президентов стран-участниц;
- h) нет правильного ответа

**16. Председатель совета СМР избирается на:**

- e) 3 года;
- f) 6 лет;
- g) 8 лет;
- h) бессрочно

**17. Банков международных расчетов выполняет операции:**

- e) с валютой и ценными бумагами;
- f) депозитно-ссудные;
- g) прием правительственных вкладов по особым соглашениям;
- h) все ответы правильные

**18. БМР являются:**

- e) акционерным обществом;
- f) полным товариществом;
- g) командитным обществом;
- h) коллективным органом

**19. Первый уровень банковской системы Германии представляет**

- a) Дойче Банк
- b) Дрезднер банк
- c) Коммерцбанк
- d) Дойче Бундесбанк

**20. Первый уровень банковской системы Великобритании представляет**

- a) Ллойдз бэнк
- b) Банк Англии
- c) Барклайз бэнк
- d) Нэшнл Вестминстер бэнк

**21. В состав Федеральной Резервной системы США входит ...  
федеральных резервных банков.**

- a) 3
- b) 5

- c) 10
  - d) 12
- 22. Банковская система в РФ ...**
- a) одноуровневая
  - b) двухуровневая
  - c) трехуровневая
  - d) четырехзвенная
- 23. Банковская система Советского Союза была ...**
- a) одноуровневая
  - b) двухуровневая
  - c) трехуровневая
  - d) четырехзвенная
- 24. Различают государственные, акционерные, частные и смешанные банки в зависимости от ...**
- a) характера клиентуры
  - b) набора предоставляемых услуг
  - c) формы собственности
  - d) типа учредителей
- 25. Второй уровень банковской системы РФ – это ...**
- a) коммерческие банки
  - b) центральный банк
  - c) страховые организации
  - d) инвестиционные компании и фонды
- 26. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются ...**
- a) дополнительные офисы
  - b) расчетно-кассовые центры
  - c) пункты обмена валют
  - d) филиалы и представительства
- 27. Банки подразделяются на универсальные и специализированные в зависимости от ...**
- a) набора предоставляемых услуг и операций
  - b) формы собственности
  - c) характера клиентуры
  - d) типа учредителей
- 28. Юридический статус банка определяется ...**
- a) центральным банком
  - b) президентом страны
  - c) парламентом государства
  - d) банковским законодательством
- 29. К особенностям банковской системы, обусловленным национальными традициями и историческим опытом развития страны, следует отнести ...**



- a) значимость
- b) уникальность
- c) дифференцированность
- d) простоту

**30. Информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений включает ..... инфраструктура.**

- a) денежная
- b) экономическая
- c) рыночная
- d) банковская

**31. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки выделяются по ...**

- a) территориальному признаку
- b) форме собственности
- c) характеру операций
- d) масштабам деятельности

**32. Разделить банки на эмиссионные, депозитные и коммерческие следует по ...**

- a) форме организации
- b) характеру операций
- c) числу филиалов
- d) функциональному назначению

**33. Структура банковской системы страны определяется ...**

- a) председателем центрального банка
- b) президентом страны
- c) количеством кредитных институтов в стране
- d) конкретными общественно-экономическими условиями в стране

**34. Верхний уровень в двухуровневой банковской системе представляют ...**

- a) клиринговые банки
- b) инвестиционные банки
- c) центральный (эмиссионный) банк или резервная система
- d) ссудосберегательные учреждения

**35. В кредитной системе США свыше 70% депозитов приходится на долю ...**

- a) специализированных кредитных институтов
- b) банков-членов Федеральной Резервной Системы
- c) инвестиционных промышленных банков
- d) инвестиционных компаний

**36. По форме собственности можно выделить ..... банки.**

- a) универсальные и специализированные
- b) региональные, межрегиональные, национальные и международные

- с) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные  
d) малые, средние, крупные
- 37. Невзирая на форму собственности коммерческие банки являются субъектами ...**
- a) зависимыми от правительства  
b) самостоятельными  
c) подотчетными президенту  
d) зависимыми от правления центрального банка
- 38. Банковская система развивается активно в условиях ...**
- a) депрессивного состояния экономики  
b) экономического кризиса  
c) подъема экономики  
d) гиперинфляции
- 39. Английская банковская система в начале XX в. имела ..... структуру.**
- a) двухуровневую  
b) трехуровневую  
c) четырехуровневую  
d) многоуровневую
- 40. К свойствам банковской системы относится, что банковская система выступает как система ...**
- a) открытого типа  
b) смешанного типа  
c) закрытого типа  
d) полуоткрытого типа
- 41. В США банки имеют ..... подчинение.**
- a) параллельное  
b) тройное  
c) двойное  
d) единое
- 42. Старейшими кредитными учреждениями Германии, занимающиеся комплексным обслуживанием мелкого и среднего предпринимательства в городах и сельской местности, являются ...**
- a) клиринговые жироцентралы  
b) почтовые учреждения  
c) кооперативные банки  
d) частные банки
- 43. Кредитные и торговые банки Великобритании занимаются ...**
- a) приемом вкладов  
b) учредительскими (спекулятивными) операциями  
c) факторинговыми операциями  
d) лизингом
- 44. В Германии региональные и межрегиональные расчеты проводят ...**

- a) инвестиционные банки
- b) жироцентрали
- c) сберегательные учреждения
- d) клиринговые банки

**45. По национальному законодательству Франции банковская система является ...**

- a) однозвенной
- b) четырехзвенной
- c) трехзвенной
- d) двухзвенной

**46. В США ..... специализируются на проведении операций по управлению имуществом клиентов и выполнению услуг в их интересах.**

- a) коммерческие банки
- b) ипотечные фонды
- c) трастовые компании
- d) пенсионные фонды

**47. По характеру выполняемых операций следует выделить ..... банки.**

- a) бесфилиальные и многофилиальные
- b) универсальные и специализированные
- c) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- d) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные

**48. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ..... тип банковской системы.**

- a) рыночный
- b) распределительный
- c) переходный
- d) переменный

**49. Банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций благодаря функции ...**

- a) аккумуляции свободных средств
- b) формирования собственного капитала
- c) кредитования юридических лиц
- d) регулирования денежного оборота

**50. В формировании банков для распределительной централизованной банковской системы характерным является ...**

- a) олигополия государства
- b) свобода юридических лиц
- c) монополия государства
- d) свобода физических лиц

**51. По ..... можно выделить банки как универсальные и специализированные.**

- a) сфере обслуживания
  - b) характеру операций
  - c) масштабам деятельности
  - d) функциональному назначению
- 52.Общей чертой банковских систем Франции и Италии является ...**
- a) отсутствие центрального банка
  - b) преобладание трастовых банков и кредитных кооперативных учреждений
  - c) большая зависимость центрального банка от правительства
  - d) наличие множества эмиссионных банков
- 53.В Великобритании по характеру своей деятельности универсальными являются ...**
- a) торговые банки
  - b) сберегательные ассоциации
  - c) кредитные кооперативы
  - d) депозитные банки
- 54.В банковской системе Японии ..... банки являются главными кредитными организациями в обслуживании крупного бизнеса и корпораций.**
- a) городские
  - b) промышленные
  - c) региональные
  - d) иностранные
- 55.По сфере обслуживания следует выделить ..... банки.**
- a) универсальные и специализированные
  - b) бесфилиальные и филиальные
  - c) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
  - d) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- 56.Современная банковская система России является ..... типа.**
- a) рыночного
  - b) переходного
  - c) распределительного
  - d) централизованного
- 57.Современные банковские системы включают ...**
- a) коммерческие банки, казначейство, пенсионные фонды
  - b) центральный (эмиссионный) банк, ломбарды, общества взаимного кредита
  - c) специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании
  - d) центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки
- 58.Основанием для высокого рейтинга швейцарских банков является то, что они ...**

- a) выполняют все виды банковских операций
- b) тесно взаимодействуют с правительством страны
- c) исключительно соблюдают банковскую тайну
- d) могут открывать филиалы во всех странах мира

**59. Рыночная банковская система отличается от распределительной системы...**

- a) наличием ограничений форм собственности на банки
- b) единообразием форм собственности на банки
- c) возможностью функционирования только государственных банков
- d) многообразием форм собственности на банки

**60. Коммерческий банк – это ...**

- a) структурное подразделение Министерства экономики
- b) хранилище золотовалютных резервов
- c) посредник в расчетах и кредитовании
- d) финансовый агент правительства

**61. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации:**

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. Правовая форма организации | a) ипотечный, инвестиционный и биржевой                                   |
| 2. Форма собственности        | b) эмиссионный, депозитный и коммерческий                                 |
| 3. Функциональное назначение  | c) общество открытого и закрытого типов и с ограниченной ответственностью |
|                               | d) государственный, акционерный, кооперативный, частный и смешанный       |

**62. При функционировании ..... банковской системы отсутствуют ограничения по видам операций и сферам банковского обслуживания.**

- a) универсальной
- b) плановой
- c) сегментированной
- d) одноуровневой

**63. По функциональному назначению следует выделить ..... банки.**

- a) универсальные и специализированные
- b) региональные, межрегиональные, национальные и международные
- c) эмиссионные, депозитные и коммерческие
- d) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения

**64. Национальная банковская система - это совокупность ...**

- a) международных кредитных институтов
- b) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними
- c) эмиссионных банков и лизинговых компаний
- d) форм и методов организации денежного обращения в стране

**65. Первыми денежными операциями, которые выполняли храмы, были ..... операции.**

- a) учетные
- b) расчетные
- c) сохранные
- d) обменные

**66. С VII в. до н.э. для ликвидации монополии храмов по осуществлению денежных операций, древние государства стали осуществлять ...**

- a) торговые сделки
- b) обменные операции
- c) прием вкладов
- d) чеканку монет

**67. Выделяются банки региональные, межрегиональный, национальные, международные по ...**

- a) функциональному назначению
- b) сфере обслуживания
- c) форме организации
- d) размерам капитала

**68. Специфическое взаимодействие банка с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования определяется ...**

- a) границей деятельности банка
- b) функцией банка
- c) организационной структурой банка
- d) принципами деятельности банка

**69. Установите соответствие обозначенных видов банков признакам их классификации:**

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. Функциональное назначение     | a) холдинг, трест и синдикат                                   |
| 2. Характер выполняемых операций | b) региональный, межрегиональный, национальный и международный |
| 3. Сфера обслуживания            | c) универсальный и специализированный                          |
|                                  | d) эмиссионный, депозитный и коммерческий                      |

**70. В банковской системе Великобритании доминирующее место среди кредитных учреждений второго уровня занимают ..... банки.**

- a) ипотечные
- b) депозитные
- c) кредитные
- d) торговые

**71. Характерным в деятельности коммерческих банков Германии является их ...**

- a) замкнутость

- b) специализация
- c) универсализация
- d) дифференциация

**72. Характерной чертой банковских систем развитых зарубежных стран является наличие...**

- a) акционерных коммерческих банков
- b) государственных и коммерческих банков
- c) земельных крестьянских банков
- d) сберегательных учреждений

**73. В Англии на протяжении XVII – XIX в.в. функционировали преимущественно ..... банки.**

- a) акционерные общества открытого типа
- b) унитарные учреждения
- c) закрытые акционерные общества
- d) общества с ограниченной ответственностью

**74. В Древнем Риме меняльным делом занимались ...**

- a) консерваторы
- b) комиссионеры
- c) нумулярии
- d) тамкары

**75. Элементом кредитно-банковской системы не является ...**

- a) центральный эмиссионный банк
- b) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций
- c) коммерческий банк
- d) казначейство

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ  
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. М. РЫСКУЛБЕКОВА  
Кафедра «Банковская деятельность и страхование»

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ**  
**(Syllabus)**

**По дисциплине:**

**«Банковская система зарубежных стран»**

для студентов направления 580100 «Экономика»,  
специальность «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Банковское дело»  
очной формы обучения

Всего \_\_\_\_\_ кредитов  
Курс \_\_\_\_\_  
Семестр \_\_\_\_\_  
Количество рубежных контролей (РК) \_\_\_\_  
СРС \_\_\_\_\_ часов,  
Экзамен \_\_\_\_\_ семестр  
Всего аудиторных часов \_\_\_\_\_  
Всего внеаудиторных часов \_\_\_\_\_  
Общая трудоемкость \_\_\_\_\_ часов

Бишкек - 2016



1. Программа обучения студентов (силлабус) составлена на основе рабочей программы учебной дисциплины, разработанной преподавателем Эсенамановой Н.Б. по направлению «Экономика» (специальности) 580100 «Финансы и кредит» утвержденного \_\_.\_\_.2016г.
2. Программу обучения студентов (силлабус) разработала преподаватель Эсенаманова Н.Б.
3. Обсуждена и одобрена на заседании выпускающей кафедры «Банковская деятельность и страхование» протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Зав.выпускающей кафедрой

«Банковская деятельность и страхование»

д.э.н., и.о. профессора \_\_\_\_\_ Токсобаев Б.Т.

|  |   |
|--|---|
| <b>Силлабус</b>                                |   |
| <b>Название курса</b>                          | Банковская система зарубежных стран   |
| <b>Пререквизиты</b><br>РЦБ                     | Экономическая теория, ИМЭ, МЭ, МЭО, ФДОК, ОБД,  |
| <b>Время проведения</b>                        | 7,8 семестр 2016-2017 г.  |
| <b>Преподаватель</b>                           | Эсенаманова Н.Б. (nurizae@mail.ru)  |
| <b>Лекции</b><br>17.00                         | Понедельник, вторник, среда, четверг, время 12-30-  |
| <b>Практические</b>                            | В каждой группе одно занятие в неделю согласно расписания в ___ и ___ ауд.  |
| <b>Время консультаций</b>                      | Расписание консультаций представлено на кафедре (___), дополнительное время быть заранее согласно с преподавателем      |
| <b>Трудоемкость данного курса для студента</b> | Занятия в аудитории – лекции и практические занятия – 2 часа, самостоятельная работа во время модулей, согласно графика |

## Описание курса

**Целью данного курса.** «Банковские системы зарубежных стран» является приобретение основных знаний о банковских системах различных стран в особенности стран со старым уложившимся стереотипом и имеющим постоянный процесс совершенствования в своем развитии, которым коммерческие банки подвергаются в процессе осуществления своей деятельности; об управлении основными операциями в банке, о роли органов банковского регулирования и надзора в различных странах.

### После завершения изучения курса студентам следует:

- ✚ знать теоретические и методологические основы банковских систем;
- ✚ иметь понятие о системе управления операциями в коммерческом банке;
- ✚ знать историю становления банковских систем изучаемых стран;
- ✚ знать особенности банковских систем некоторых стран;
- ✚ знать предпосылки возникновения различного рода кредитных отношений в той или иной стране;
- ✚ иметь понятие о роли центральных банков в экономическом развитии страны.

**Особенности выполнения курса:** Курс будет проводиться в форме лекционных (дискуссионных) и практических (деловая игра, конкурентная интерактивная игра, презентации, кейс-стади). Вам обязательно регулярно будет представлена возможность перед лекцией проработать, рекомендованные по каждой теме материалы согласно ссылки на источники, указанные в лекции. Весь необходимый материал для выполнения курса материал: лекции, требования к проектам, раздаточные материалы, контрольные вопросы для подготовки к тестам и экзаменам

предоставлены студентам, выставлены в ресурсном центре КЭУ и учебном портале. С помощью презентаций и на примерах мы будем рассматривать и обсуждать на лекциях проблемы и формирования развития банковской системы в Кыргызстане на примере зарубежных стран..

### **Требования и оценка курса:**

1. Проекты.
2. Презентации
3. Тесты
4. Эссе
5. Фронтальный опрос

**Система оценки студентов:** Ваша оценка за курс определяется на основе взвешенной суммы оценок за все проекты, презентации, тесты, эссе, фронтальные опросы и финальный экзамен по системе, приведенной выше, после чего оценка будет преобразована в отметку принятого в КЭУ: 50%-2, 61%-3, 71%-4, 84% - 5.

**Дополнительные баллы.** Каждый студент может получить по **10 дополнительных баллов**. Для этого необходимо подготовить презентацию темы, заранее согласованную с преподавателем.

### **Политика посещений и индивидуального изменения графика прохождения курса.**

Студент обязан соблюдать политику КЭУ в области посещения занятий. Студенты, опоздавшие на занятие к тесту не допускаются. Если студентом пропущено более трех занятий подряд, то ему выставляется оценка «2». Индивидуальные изменения графика прохождений курса могут быть сделаны только при наличии уважительной причины (по

состоянию здоровья и серьезные личные обстоятельства). О невозможности посещать занятия студент должен своевременно предупредить преподавателя лично или через менеджера курса. Документ, подтверждающий уважительность причины отсутствия должен быть предъявлен как можно быстрее. Студенту будет определен индивидуальный график сдачи проектов, презентаций и написания тестов.

**Политика в области списывания и плагиата:** Студент должен соблюдать политику КЭУ по вопросу академической честности. Списывание и плагиат при выполнении любой работы по курсу недопустимы и их работы оцениваться не будут.

#### **Литература:**

##### **Законодательные акты:**

1. Гражданский Кодекс КР
2. Закон КР «О Национальном банке Кыргызской республики»
3. Закон КР «О банках и банковской деятельности»
4. Закон КР «О рынке ценных бумаг»
5. Закон КР «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
6. Закон КР «О реструктуризации кредитных организаций»
7. Инструкция № 1 НБКР «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 1 октября 1997 года с изменениями и дополнениями
8. Инструкция № 5-П НБКР «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации» от 25 ноября 1997 года с изменениями и дополнениями
9. Инструкция НБКР «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30 июня 1997 года с изменениями и дополнениями
10. Инструкция НБКР «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 2 июля 1997 года с изменениями и дополнениями
11. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях КР, утвержденный приказом НБКР.

##### **Основная:**

1. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007.
2. Анализ экономической деятельности клиентов банка. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2007.

3. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2005
4. Агафонова А., Бжежанский А. Управление активами и пассивами в коммерческом банке - М.: Банк, 2006
5. Афанасьев В.Н. Прогнозирование ставки процента по кредитам – Оренбург: Изд-во Вектор, 2005
6. Базельский комитет по банковскому надзору. Сборник документов и материалов / Сост. Ю.В.Кузнец. - М.: Центр подготовки персонала ЦБ РФ, 2007
7. Балабанов И.Т. Риск - менеджмент - М.: Финансы и статистика, 1996
8. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3 т. - М.: Изд-во ДеКа, 2005
9. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: Учеб. пособ. для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит". - 2. изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 462 с.

### Дополнительная литература

1. Глухов В., Бахрамов Ю. Финансовый менеджмент: Учебное пособие – СПб.: Специальная литература, 1995
2. Деятельность банков: современный опыт США. - М.: ДИС, 1992
3. Долан Э. И др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. / - М.: - СПб, ЛОСП Автоком, Профико, 1994
4. Ефимова Л.Г. Банковское право : Учебное и практическое пособие - М.: БЕК, 1994
5. Жуков Е. Менеджмент и маркетинг в банке. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997
6. Иванов В.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие - М.: ДИС, 1996.
7. Кадыров А. Коммерческие банки и анализ их хозяйственной деятельности – СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1993

### Интернет-ресурсы

|  |  |
|--|--|
| 13. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a> . | 19. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a> . |
| 14. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a> .             | 20. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a> .     |
| 15. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a> .             | 21. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a> .     |
| 16. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a> .             | 22. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a> .       |
| 17. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a> .             | 23. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a> .   |
| 18. <a href="http://www.mert.kg">www.mert.kg</a> .           | 24. <a href="http://www.24.kg">www.24.kg</a> .         |

## Программа обучения студентов по курсу «Банковская система зарубежных стран»

7 – семестр

Преподаватель: Эсенаманова Н.Б.

| №п /п | Дата занятия | Тема занятия  | Для чтения | Тесты       | Проект, презентация, СРС | Сроки исполнения                                    |
|-------|--------------|---|------------|-------------|--------------------------|---|
| 1     | 02.09.2015   | Банки и банковское дело: история и развитие и современные представления о сущности банка. | Лекция 1   | Первый тест |                          |   |
| 2     | 14.09.2015   | Сущность и функции Центральных банков.  | Лекция 2   |             | Проект 1                 | Черновик проекта<br>Срок сдачи                      |
| 3     | 21.09.2015   | Деятельность банков на рынке ценных бумаг.  | Лекция 3   |             | Проект 2                 | Черновик презентации и<br>Срок сдачи                |
| 4     | 28.09.2015   | Валютная система.   | Лекция 4   |             | Презентация              | Черновик эссе<br>Черновик презентаций<br>Срок сдачи |
| 5     | 05.10.2015   | Банковская система Англии.  | Лекция 5   |             | Проект 3                 | Черновик эссе<br>Черновик презентаций<br>Срок сдачи |
| 6     | 12.10.2015   | Банковская система США.   | Лекция 6   |             | Проект 4                 | Черновик эссе                                       |
| 7     | 19.10.2015   | Банковская система Франции.   | Лекция 7   | Второй тест | Проект 5                 | Черновик эссе<br>Черновик презентаций               |
| 8     | 26.10.2015   | Банковская система Швейцарии.   | Лекция 8   |             | Проект 6                 | Черновик эссе<br>Срок сдачи                         |
| 9     | 02.11.2015   | Банковская система Японии.  | Лекция 9   |             | Презентация              | Черновик эссе<br>Срок сдачи                         |
| 10    | 11.11.2015   | Банковская система Италии.  | Лекция 10  |             | Проект 7                 | Черновик проектов<br>Срок сдачи                     |

|    |             |   |               |  |          |   |
|----|-------------|---|---------------|--|----------|---|
| 11 | 19.11..2015 | Банковская система КНР.                 | Лекция 11     |  | Проект 8 | Черновик эссе<br>Черновик презентаций<br>Срок сдачи |
| 12 | 21.12.2015  | Банковская система Германии.            | Лекция 12     |  | Проект 9 | Черновик эссе<br>Черновик презентаций               |
| 13 | 24.12.2015  | Обзор материала и подготовка к экзамену | Все материалы |  | Экзамен  |   |



## 8. КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ЧАСОВ

| № | Название темы   |              |   |                                   |
|---|---|--------------|---|-----------------------------------|
|   |   | Кол-во часов | Литература  | Формируемые компетенции           |
| 1 | Банки и банковское дело: история и развитие и современные представления о сущности банка. | 6            | Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007, Закон КР «О банках и банковской деятельности»  | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8            |
| 2 | Сущность и функции Центральных банков.  | 6            | Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007, Закон КР «О банках и банковской деятельности»  | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8,9          |
| 3 | Деятельность банков на рынке ценных бумаг.  | 8            | Закон КР «О банках и банковской деятельности»,<br>Закон КР «О рынке ценных бумаг»   | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 4 | Валютная система.   | 4            | Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007, Анализ экономической деятельности клиентов банка. Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2007 | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 5 | Банковская система Англии.  | 4            | Базельский комитет по банковскому надзору. Сборник документов и материалов / Сост. Ю.В.Кузнец. - М.: Центр подготовки персонала ЦБ РФ, 2000   | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8            |
| 6 | Банковская система США.   | 4            | Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007   | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8,9          |
| 7 | Банковская система Франции.   | 4            | Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007   | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 8 | Банковская система Швейцарии.   | 4            | Банковское дело / Под ред. Колесников В.И., Кроливецкой Л.П. / - М.: Финансы и статистика, 2000   | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 9 | Банковская система Японии.  | 6            | Банковское дело / Под ред. Колесников В.И., Кроливецкой Л.П. / - М.: Финансы и статистика, 2000   | ОК-1,5,8, 13<br>ПК-4,8            |

|    |                              |   |   |                                   |
|----|------------------------------|---|---|-----------------------------------|
| 10 | Банковская система Италии.   | 4 | Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. И Н.И. Валенцовой - М.: ЗАО «КНОРУС», 2007   | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 11 | Банковская система КНР.      | 6 | Банковское дело / Под ред. Колесников В.И., Кроливецкой Л.П. / - М.: Финансы и статистика, 2000,  | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |
| 12 | Банковская система Германии. | 4 | Базельский комитет по банковскому надзору. Сборник документов и материалов / Сост. Ю.В.Кузнец. - М.: Центр подготовки персонала ЦБ РФ, 2007 | ОК-1,4,5,8,13<br>ПК-4,7,8,9,10,12 |

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины «Банковская система зарубежных стран» формируются элементы следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

| ООП   | Вид компетенций  | Компетенции   |
|---|------------------|---|
| 580100<br>Экономика.<br>Финансы и<br>кредит | Общекультурные   | ОК-1 владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения   |
|   |                  | ОК-4 способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем   |
|   |                  | ОК-5 умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности   |
|   |                  | ОК-8 способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность   |
|   |                  | ОК-13 владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях |
|   | Профессиональные | ПК-4 способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач  |
|   |                  | ПК-7 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия         |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | управленческих решений   |
|  |  | ПК-8 способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |
|  |  | ПК-9 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет                        |
|  |  | ПК-10 способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии   |
|  |  | ПК-12 способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии   |

В результате освоения дисциплины «Банковская система зарубежных стран» у обучающегося должны быть сформированы знания, умения, владения:

| <i>Коды компетенций</i> | <i>Знания, Умения, Владение</i> |  |
|-------------------------|---------------------------------|--|
| ОК-1                    | Знания:                         |  |
|                         | Умения:                         |  |
|                         | Владения:                       |  |
| ОК-4                    | Знания:                         |  |
|                         | Умения:                         |  |
|                         | Владения:                       |  |
| ОК-5                    | Знания:                         |  |
|                         | Умения:                         |  |
|                         | Владения:                       |  |
| ОК-8                    | Знания:                         |  |
|                         | Умения:                         |  |
|                         | Владения:                       |  |
| ОК-13                   | Знания:                         |  |
|                         | Умения:                         |  |
|                         | Владения:                       |  |
| ПК-4                    | Знания:                         |  |

|       |           |  |
|-------|-----------|--|
|       | Умения:   |  |
|       | Владения: |  |
| ПК-7  | Знания:   |  |
|       | Умения:   |  |
|       | Владения: |  |
| ПК-8  | Знания:   |  |
|       | Умения:   |  |
|       | Владения: |  |
| ПК-9  | Знания:   |  |
|       | Умения:   |  |
|       | Владения: |  |
| ПК-10 | Умения:   |  |
| ПК-12 | Знания:   |  |
|       | Владения: |  |

### **Политика оценивания курса «Банковская система зарубежных стран»**

Обязательная и регулярная работа с материалами по данному курсу. Каждый студент в течение семестра должен пройти две модульные точки, ответить на тестовые задания. Для закрепления теоретических знаний по дисциплине необходимо самостоятельная подготовка к занятиям в соответствии с графиком изучения материалов по дисциплине.

Сдача модулей в установленные сроки является обязательной

Форма проведения промежуточного контроля по 1 и 2 модулям – компьютерное тестирование.

Шкала перевода баллов в оценку:

Удовлетворительно 61-73

Хорошо 74-86

Отлично 87-100

Также предлагаются индивидуальные задания по разработанной тематике, которые будут соответственно оцениваться.

| Форма контроля             | Сумма баллов |
|----------------------------|--------------|
| Текущий контроль           | 0-20         |
| Сумма баллов по I модулю   | 0-20         |
| Сумма баллов по II модулю  | 0-20         |
| Сумма баллов по III модулю | 0-20         |

|                |      |
|----------------|------|
| Сдача экзамена | 0-20 |
| Итого          | 100  |

**Итоговый контроль успеваемости студентов**, включает в себя сдачу экзамена по дисциплине и выставление итоговой рейтинговой оценки, включая рейтинговые баллы за выполненную самостоятельную работу студента (СРС) обобщающего творческого характера, в количестве 5-10 ед.

## 9. ГЛОССАРИЙ

**Акция** - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Выпуск акций на предъявителя разрешается в определенном отношении к величине оплаченного уставного капитала эмитента в соответствии с нормативом, установленным Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ КР).

**Акционер** - владелец акций, получающий прибыль по акциям в виде дивидендов. Акционер, владеющий простыми (голосующими) акциями, имеет право, помимо получения дивидендов, принимать участие в управлении акционерным обществом. По отношению к акционерному обществу акционер несет единственную обязанность - оплатить ту часть акционерного капитала, представленную акцией, на которую он подписался. Объем ответственности определяется прежде всего номинальной ценой акции. Другие обязанности акционера могут быть оговорены специально в Уставе акционерного общества.

**Акционерное общество** - по гражданскому законодательству КР, общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники АО (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций (Федеральный закон КР "Об акционерных обществах" от 24 ноября 1995г.). Одна из организационно-правовых форм юридических лиц.

**Акционерное общество закрытое (ЗАО)** - акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Акционеры ЗАО имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими

акционерами этого общества. Число участников ЗАО не должно превышать числа, установленного законом об акционерных обществах.

**Акционерное общество открытое (ОАО)** - акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. Такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, устанавливаемых законом и иными правовыми актами.

**Андеррайтер (англ. underwriter)** - в банковской деятельности - физическое или юридическое лицо, гарантирующее эмитенту (т. е. выпускающему облигации или акции) размещение их на рынке на согласованных условиях за специальное вознаграждение.

**Аннуитет** - любая инвестиция, доход по которой выплачивается на регулярной основе, через фиксированные интервалы в течение определенного периода времени/ определенного количества лет. При этом существуют различные виды аннуитетов: с равными и переменными платежами, вечные и ограниченные во времени, безусловные и с условными платежами (когда платеж наступает при реализации какого-либо условия).

**Аффилированное лицо (структура, организация)** - физическое лицо (инвестор) или организация, способные оказывать прямое влияние на деятельность хозяйственного общества, обычно вследствие участия в его капитале или членства в руководящих органах.

**Биржа** - организационная форма оптовой, в т.ч. международной торговли массовыми товарами, имеющими устойчивые и четкие качественные параметры (товарная биржа), или систематическая операция по купле-продаже ценных бумаг, золота, валюты (фондовая биржа).

**Брокер** - юридическое или физическое лицо, осуществляющее сделки с товаром, ценными бумагами, другими финансовыми инструментами на основе договоров комиссии или поручения, за счет и в интересах клиентов. Действует на финансовом рынке на профессиональной основе в соответствии с требованиями, установленными финансовым регулятором к достаточности капитала, операционной способности, профессионализму, системе управления рисками и т.п.

**Брокерская деятельность** - совершение гражданско - правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на

совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

**Бросовая бумага, мусорная бумага - акция, имеющая очень низкие инвестиционные качества, высокорискованная, спекулятивная ценная бумага.**

**Варрант** - ценная бумага, дающая право на покупку определенного вида ценной бумаги по определенной цене в течение определенного периода. От опциона на покупку отличается более длительными сроками (более года) и характером применения. Например, может выпускаться для того, чтобы давать возможность владельцам привилегированных акций и облигаций приобретать обыкновенные акции.

**Владелец** - лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

**Выпуск ценных бумаг** - совокупность ценных бумаг одного эмитента, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковые условия эмиссии (первичного размещения). Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный регистрационный номер.

**ГДР, Глобальная депозитарная расписка (Global Depositary Receipt, GDR)** — депозитарная расписка которая, как правило, обращается в нескольких странах, обычно странах Европы. GDR представляет собой сертификат, выпущенный банком-депозитарием и удостоверяющий право его владельца пользоваться выгодами от депонированных в этом банке ценных бумаг иностранного эмитента. Одна GDR может быть эквивалентна одной акции, части акции, или нескольким акциям иностранной компании-эмитента.

**Глобальная операция** - депозитарная операция, изменяющая состояние всех или значительной части учетных регистров депозитария, связанных с данным выпуском ценных бумаг.

**Голубые фишки** - акции крупнейших и давно известных компаний, находящихся в стадии умеренного роста и генерирующих значительные объемы продаж, и финансовые ресурсы, превышающие их потребность в инвестициях. В связи с этим они способны выплачивать высокие дивиденды, привлекая инвесторов, имеющих ориентацию на умеренный рост при высоких дивидендах. Акции наиболее высокого качества.

**Демо-версия ТС** - версия торговой системы, позволяющая ознакомиться с основными функциональными возможностями программы.

**Депозитарий** - юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии депозитарную деятельность.

**Депозитарная деятельность** - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Депозитарные операции** - совокупность действий, осуществляемых депозитарием с учетными регистрами и другими материалами депозитарного учета, а также с хранящимися в депозитарии сертификатами ценных бумаг. Депозитарные операции разделяются на классы: инвентарные, административные, информационные, комплексные и глобальные.

**Депозитарный договор** - договор об оказании депозитарных услуг Депоненту.

**Депонент** - юридическое или физическое лицо, пользующееся на договорных основах услугами Депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, а также другой депозитарий, в том числе выступающий в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов. Депонентами Депозитария могут являться и залогодержатели ценных бумаг.

**Деятельность по управлению ценными бумагами** - осуществление доверительным управляющим от своего имени и за вознаграждение в течение определенного договором срока любых правомерных юридических и фактических действий с ценными бумагами учредителя доверительного управления в его интересах или в интересах иного указанного им лица.

**Диверсификация** - расширение видов деятельности, переход к более разнообразным способам ведения хозяйства, объектам вложения активов и источникам привлечения ресурсов. Цели диверсификации - ограничение рисков, создание более устойчивого финансового и хозяйственного положения, когда жизнеспособность компании или банка не будет зависеть от одного или очень небольшого количества факторов.

**Диверсификация рисков** - стратегия, направленная на понижение уровня и степени концентрации рисков при сохранении оптимальной доходности и необходимого уровня ликвидности. Целью стратегии является такое сочетание объектов вложений или видов операций с высокими, умеренными и низкими уровнями риска, которое бы отвечало принятой политике компании или финансового института в области рисков.

**Диверсифицированный портфель ценных бумаг** - портфель, диверсифицированный по видам ценных бумаг, их срокам, эмитентам, уровню рисков, доходности и ликвидности (с использованием диверсификации как



одной из инвестиционных стратегий, направленных на достижение определенного, агрегированного уровня риска, доходности и ликвидности портфеля).

**Дивиденды на акцию** - один из аналитических коэффициентов, используемых в финансовом менеджменте. Рассчитывается как отношение чистой прибыли за вычетом налогов, процентов по долговым обязательствам и дивидендов по привилегированным акциям к среднему за период числу непогашенных обыкновенных акций компании.

**Дилер** - лицо, специализирующееся на определенном виде операций с финансовыми активами либо на операциях с конкретным видом финансовых активов, 2)лицо, действующее как трейдер в операциях с какими-либо активами, 3)лицо, осуществляющее на профессиональной основе операции с финансовыми активами за свой счет (публичное выставление двусторонних котировок на покупку и продажу за свой собственный счет, с принятием на себя твердых обязательств по совершению сделок по объявленным котировкам, в т.ч. в целях поддержания ликвидности рынка).

**Дилинг** - осуществление сделок с активами (в финансовых институтах - на профессиональной основе, на открытом рынке, в массовом порядке).

**Дисконт** - 1) превышение номинальной стоимости ценной бумаги над ценой продажи; 2) процент, взимаемый при учете (продаже) простого или переводного векселя; 3) скидка, 4) учитывать (вексель).

**Дисконтирование.** Процесс определения настоящей стоимости будущего денежного потока или серии будущих платежей.

**Длинная позиция , Лонг (Long Position)**- владение акцией, дающее инвестору право передать ее кому-либо путем продажи, право принять дивиденды и право на прибыль или убыток, связанный с изменением ее цены. Например: длинная позиция по бумагам – сделка по покупке акций с плечом в надежде на дальнейший рост их курсовой стоимости, чтобы в будущем их продать по более высокой цене.

**Доверительный управляющий** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, принявший на себя обязательства по осуществлению деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и/или средствами инвестирования в ценные бумаги.

**Документарные эмиссионные ценные бумаги** - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо.

**Долговые ценные бумаги** - ценные бумаги, являющиеся свидетельством задолженности эмитента инвестору. Облигации, ноты, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты и т.п.

**Доходность** - отношение величины дохода к инвестированной сумме, выраженное в процентах.

**Допустимое значение плеча** - максимально возможное Текущее значение плеча при совершении сделки с Плечом. Допустимое значение плеча устанавливается Брокером самостоятельно без согласования с Инвестором ежеквартально и доводится до сведения последнего средствами системы Интернет дилинг не позднее 1-го числа месяца, предшествующего соответствующему кварталу.

**Достаточно ликвидные ценные бумаги** - ценные бумаги из числа котируемых в Торговой системе ММВБ и в МФБ, которые Брокер рассматривает в качестве обеспечения операций с Плечом.

**Евроакция** - акции, предназначенные для обращения на международном рынке (а не на рынке страны эмитента), номинал их выражен в иной валюте, нежели денежная единица страны, в которой они были выпущены.

**Еврооблигация** - облигация, номинал которой выражен в иной валюте, нежели денежная единица страны, в которой она была выпущена, размещаемая на международных рынках.

**Значение предупреждения** - такое значение плеча, при превышении которого Текущим значением плеча, Инвестору посылается предупреждение о том, что движение рынка направлено в сторону увеличения Текущего значения плеча. Значение предупреждения определяется по формуле: Критическое значение плеча\*95%. Предупреждение направляется Инвестору по системе Интернет-дилинг.

**Инвестиционная компания** - компания, специализирующаяся на инвестициях в ценные бумаги других компаний. Институциональный инвестор, аккумулирующий средства мелких инвесторов (путем выпуска акций или путем выпуска и продажи паев трастовых фондов, находящихся в управлении

инвестиционной компании) и вкладывающий привлеченные средства в ценные бумаги и другие активы.

**Инвестиционный банк** - финансовый институт, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, объединяющий дилерские операции (открытие твердых котировок за свой собственный счет), андеррайтинг (обслуживание первичного размещения ценных бумаг, полный или частичный выкуп или гарантирование выкупа эмиссии), брокерство, финансовое консультирование, управление инвестиционными фондами, обслуживание реорганизаций (слияний, поглощений, выделений и т.п.) компаний, депозитарную деятельность, персональный траст, инвестиции за свой счет и т.д.

**Инвестиция** - вложение денежных и иных ресурсов в материальные и финансовые объекты, имущественные права с целью их коммерческого использования для получения прибыли.

**Инвестор** - юридическое или физическое лицо, не являющееся Брокером, приобретающее ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве, имеющее право на владение и распоряжение ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством.

**Инвентарные операции** - депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на счетах депо в депозитарии.

**Индекс** - индикатор, представляющий динамику состояния объекта (например, цены, дохода и т.п.) на основе соотнесения показателя, характеризующего фактическое состояние объекта, и показателя, характеризующего его состояние в базовый период времени.

**Инициатор операции** - лицо, подписавшее поручение на исполнение депозитарной операции или предъявившее требование на исполнение депозитарной операции иным предусмотренным Условиями осуществления депозитарной деятельности способом.

**Интернет-трейдинг** - это покупка и продажа ценных бумаг через Интернет. Новейшие компьютерные сетевые программы и методы изменили технологию работы на фондовых рынках. Сегодня любой пользователь Интернет имеет возможность стать инвестором в высокодоходные и надежные акции и ценные бумаги на любом фондовом рынке мира, самостоятельно управлять своими инвестициями со своего компьютера.

**Информационные операции** - депозитарные операции, связанные с составлением отчетов и выписок о состоянии счетов депо и иных учетных регистров депозитария, или о выполнении депозитарных операций.

**Клиринг** - процесс направления, согласования и, в некоторых случаях, подтверждения платежных поручений или поручений на перевод ценных бумаг перед окончательным урегулированием расчетов. Клиринговый процесс включает также подсчет взаимных позиций в группе участников с целью сделать возможным урегулирование их взаимных обязательств на нетто-основе.

**Комплексная операция** - операция, включающая в себя в качестве составляющих элементов операции различных классов - инвентарные, административные, информационные.

**Конвертирование** - 1) обмен конвертируемых ценных бумаг (например, конвертируемых привилегированных акций) на определенное число простых акций. 2) конверсия одного финансового инструмента в другой. 3) конверсия, превращение активов одного вида в другие активы (например, в процессе производства).

**Кредитное плечо** - денежные средства или ценные бумаги, предоставляемые Брокером Клиенту в случае отсутствия у Клиента достаточных средств на ММВБ для совершения сделок. Кредитное плечо может быть предоставлено на сколь угодно долгое время, при условии соблюдения нормативных требований.

**Короткая позиция, Шорт (Short Position)** - пакет акций, который был продан и не куплен обратно к данному моменту. Например: короткая позиция по бумагам – сделка по продаже акций с плечом в надежде на дальнейшее снижение их курсовой стоимости, чтобы в будущем их купить по более низкой цене.

**Критическое значение плеча** - такое значение плеча, превышение которого Текущим значением плеча дает право Брокеру совершить определенные действия. Критическое значение плеча устанавливается Брокером самостоятельно без согласования с Инвестором ежеквартально и доводится до сведения последнего.

**Лимитный приказ** (лимитная заявка, лимитный ордер) - приказ, отдаваемый клиентом брокеру, купить ценную бумагу по цене не выше, чем цена Y, или на лучших условиях, или продать по цене не ниже, чем цена X, или на лучших условиях в момент, когда приказ достигнет пола фондовой биржи или попадет в систему ведения аукциона электронной торговой системы.

**Листинг** - установление соответствия ценной бумаги определенным критериям для допуска к торгам на фондовой бирже (или на иной фондовый рынок, где существует процедура отбора, листинга ценных бумаг). Листинг осуществляется с позиций финансовой устойчивости и крупных размеров эмитента, массовости данной ценной бумаги, как однородного и стандартного товара, массовости спроса на нее.

**Лицевой счет депо** - совокупность записей, предназначенная для учета ценных бумаг одного выпуска, находящихся на одном счете депо и обладающих одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

**Лучшее предложение** - нижнее по котировке предложение из всех конкурирующих маркет-мейкеров, желающих продать акцию в данный момент.

**Лучший спрос** - верхний по котировке спрос из всех конкурирующих маркет-мейкеров, желающих купить акцию в данный момент.

**Маржинальное кредитование** - это предоставление Клиенту дополнительных средств при продаже или покупке ценных бумаг, осуществляемое под залог имеющихся у него активов.

**Маркет-мейкер** - фирма, участник рынка, которая продает и покупает акции, выставя свои цены как спрос или/и предложение с использованием собственного счета. Более 100 фирм являются маркет-мейкерами на ММВБ и РТС.

**Межбанковская процентная ставка** - ставка процента, по которой банки ссужают денежные средства друг другу.

**Межбанковский рынок** (валюты, депозитов, кредитов, ценных бумаг и т.д.) - рынок, участниками которого являются только банки и сделки заключаются между банками.

**Междепозитарный счет депо** - счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг, переданных в Депозитарий на хранение и/или учет другим депозитарием-Депонентом и не являющихся собственностью депозитария-Депонента.

**МФБ** – биржевая компьютерная система МФБ, представляющая собой совокупность вычислительных средств, программного обеспечения, баз данных, телекоммуникационных средств и другого оборудования,

находящегося непосредственно в торговом зале МФБ, так и вне его, и используемая для торгового, информационного и иного обслуживания.

**Национальный Депозитарный Центр (НДЦ)** - уполномоченный депозитарий фондовой секции Московской Межбанковской Валютной Биржи, осуществляющий учет ценных бумаг на счетах “депо” по операциям с ценными бумагами, совершаемыми в рамках Торговой системы ММВБ.

**Объединение юридических лиц “Депозитарно-расчетный союз” (ДРС)** – расчетный депозитарий МФБ, осуществляющий клиринг по сделкам, совершаемым в рамках МФБ.

**Обыкновенная акция** - вид акции, характеризуется следующим: обеспечивает право голоса на собрании акционеров, а также право на участие в органах управления акционерного общества; дает право дивиденда нефиксированного заранее размера (после выплаты дивидендов по привилегированным акциям, предоставляет право на имущество при ликвидации общества после удовлетворения требований всех кредиторов и держателей привилегированных акций; обеспечиваются также права получения информации об акционерном обществе и преимущественная покупка новых эмиссий акций до их размещения среди публики.

**Оператор счета (раздела счета) депо** - юридическое лицо, не являющееся владельцем данного счета депо, но имеющее право на основании полномочий, полученных от Депонента, отдавать распоряжения Депозитарию на выполнение депозитарных операций со счетом депо (разделом счета депо) Депонента в рамках установленных Депонентом и Условиями Депозитария полномочий.

**Операции с Плечом** – операции Инвестора по покупке или продаже ценных бумаг, в момент исполнения которых у Инвестора отсутствуют соответственно денежные средства или ценные бумаги.

**Пассивное управление портфелем**, ориентируется на принятие рисков рынка в целом и, следовательно, получение доходности в среднем по рынку. Как правило, пассивный стиль управления связан с формированием структуры портфеля, соответствующей составу фондового индекса или отличающейся высоким уровнем диверсификации. Обычно не предполагается совершения большого количества сделок и интенсивного принятия инвестиционных решений.

**Плановая Позиция** – совокупность ценных бумаг и денежных средств Инвестора, за счет которых могут проводиться операции в Торговой системе

ММВБ и МФБ, измененная на величину принятых, но пока не исполненных Брокером заявок.

**Плечо** - величина, используемая Сторонами при совершении операций с Плечом и определяемая в соответствии с договором на Брокерское обслуживание.

**Предложение (Ask)** - котированное предложение, по которому маркет-мейкер или любой участник рынка хочет продать акцию.

**Попечитель счета** - лицо, которому Депонентом переданы полномочия по распоряжению ценными бумагами и осуществлению прав по ценным бумагам, которые хранятся и/или права на которые учитываются в Депозитарии. В качестве попечителей счетов могут выступать лица, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Портфель** (активов, ценных бумаг, инвестиций, ссуд и т.п.) - портфель активов в любой их форме рассматривается как единое целое, как объект управления с позиций его риска, доходности, которую он генерирует, ликвидности портфеля, качества активов, находящихся в нем. В процессе управления оценивается распределение активов в портфеле, структура привлеченных ресурсов, необходимость регулирования состава портфеля в соответствии с принятой внутри организации политикой и созданной системой управления портфелем, а также в зависимости от фактической рыночной ситуации и прогнозов ее развития.

**Портфельный риск** (портфеля активов финансового института или иного юридического или физического лица) - суммарный риск, который несет на себе портфель активов, принадлежащий определенному лицу. В сложных портфелях, состоящих из многих активов, встает задача перехода от управления риском, доходностью и ликвидностью отдельных активов к управлению этими параметрами портфеля в целом. В этой связи рассматриваются доходность и ее колебания портфеля в целом, оценивается общий риск портфеля, учитывая, что риски отдельно взятых активов могут взаимно погашаться, организуются процедуры регулирования и контроля портфеля в целом (установление количественных лимитов подразделениям по доходности, риску, ликвидности, качеству активов), оцениваются ликвидность и качество портфеля (а не только отдельных активов) в увязке с риском и доходностью портфеля, создаются специальные комитеты или подразделения по управлению портфельным риском и т.д. В портфельном риске комбинируются все виды рисков, связанных с финансовыми активами.

**Поручение** - сообщение направленное Инвестором Брокеру и содержащее приказ Инвестора, как то - Поручения на операции в Торговой системе ММВБ и МФБ, депозитарные Поручения, распоряжения на перевод денежных средств и ценных бумаг.

**Приватизация** - процесс передачи государственного имущества в частную собственность, увеличения доли последней в структуре собственности в хозяйстве. Осуществляется в рамках политики либерализации, в качестве меры оздоровления убыточных государственных предприятий, при переходе стран с централизованно планируемой экономикой к рыночным основам хозяйствования.

**Привилегированная акция** - вид акции, характеризующейся следующим: обычно не дает права голоса на собрании акционеров и права на участие в органах акционерного общества (за исключением случаев, когда ущемляются права держателей привилегированных акций); дает право дивиденда фиксированного заранее размера (до выплаты дивидендов по обыкновенным акциям, после выплаты процентов по облигациям); предоставляет право на имущество при ликвидации общества после удовлетворения требований всех кредиторов и до удовлетворения держателей обыкновенных акций.

**Привилегированные акции с участием в прибылях.** В зависимости от результатов работы за год по ним могут выплачиваться экстра-дивиденды, сверх фиксированного размера регулярных дивидендов. Переходная форма от привилегированных к обыкновенным акциям, ее назначение - создать дополнительный интерес для инвестора (сочетание гарантированных и -сверх них - дополнительных выплат).

**Раздел счета депо** - учетный регистр счета депо, являющийся совокупностью лицевых счетов депо, операции с которыми регламентированы одним документом или комплексом взаимосвязанных документов.

**Распорядитель счета** - физическое лицо, уполномоченное Депонентом подписывать документы, инициирующие проведение операций со счетом депо Депонента.

**Расчетная система** - Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи, обеспечивающая расчеты по операциям с ценными бумагами.

**Расчетная палата** (организация или подразделение, в которых совершаются расчеты между банками или другими финансовыми учреждениями). Расчетная палата представляет собой структуру (централизованно расположенную или с централизованной обработкой данных), с помощью которой финансовые



учреждения договариваются обмениваться платежными поручениями или другими финансовыми обязательствами (например, ценными бумагами).

**Регистратор (регистратор акций)** - ведет учет общего количества выпущенных, замененных и уничтоженных акций, контролируя точное соответствие объема выпуска количеству акционеров. Регистратор не ведет индивидуального учета акционеров. Регистратор экономических и финансовых объектов, например, регистратор компаний, лицо, ведущее учетный регистр вновь созданных, действующих и прекративших свою деятельность компаний.

**Реестродержатель** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг как исключительную на основании договора с эмитентом и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности, или эмитент, осуществляющий самостоятельное ведение реестра владельцев именных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Рынок ценных бумаг** - рынок, товаром на котором являются ценные бумаги. Основной функцией рынка является перераспределение денежных ресурсов на цели инвестиций (на основе приобретения ценных бумаг при их выпуске на первичном рынке и торговле ими на вторичном рынке). Денежные ресурсы перераспределяются от инвесторов к эмитентам ценных бумаг через финансовых посредников (брокерско-дилерские компании, универсальные коммерческие банки) на базе инфраструктуры рынка (бирж как торговых площадок, депозитарной, расчетно-клиринговой, депозитарной, регистраторской и информационной инфраструктуры). Является одним из самых объемных и изощренных рынков.

**Рыночный приказ** (рыночная заявка, рыночный ордер) - приказ, отдаваемый клиентом брокеру, совершить сделку с ценными бумагами или иными финансовыми активами по наилучшей цене в момент, когда приказ достигнет пола фондовой биржи или попадет в систему ведения аукциона электронной торговой системы. Соответственно, приказ купить ценную бумагу или иной финансовый актив по самой низкой цене или продать по самой высокой из цен, имеющихся на момент времени, когда приказ вводится на пол биржи или в систему ведения аукциона электронной торговой системы.

**Сертификат эмиссионной ценной бумаги** - документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств по ценным бумагам на основании такого сертификата.

**Спрэд** – разница между ценой продажи и покупки на акцию какой-либо компании, она образуется исходя из ряда факторов, таких, как:

- 1) количество предложений на рынке;
- 2) общее число акций, доступное для торгов;
- 3) спрос или интерес к акции;
- 4) общая активность покупателей и продавцов по торгам данной акции.

**Спрос (Bid)**- котированный спрос, по которому маркет-мейкер или другой участник рынка хочет купить акцию.

**Ставка доходности** - отношение прироста стоимости актива за период к стоимости актива на начало периода, доходность.

**Субдепозитарий** - система учета ценных бумаг на счетах “депо” инвесторов в депозитарии Брокера.

**Счет депо** - объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг.

**Счет депо владельца** - счет депо, предназначенный для удостоверения и учета прав на ценные бумаги, принадлежащие Депоненту на праве собственности или ином вещном праве.

**Счет депо доверительного управляющего** - счет депо, предназначенный для удостоверения и учета прав на ценные бумаги, переданные по договору доверительному управляющему и не являющиеся собственностью доверительного управляющего.

**Счет депо залогодержателя** - счет депо, предназначенный для удостоверения и учета прав на ценные бумаги, переданные по договору залога залогодержателю и не являющиеся собственностью залогодержателя.

**Счет депо места хранения** - счет депо, открываемый в системе учета депозитария и предназначенный для учета ценных бумаг клиентов (Депонентов), помещенных на хранение в депозитарий, на хранение и/или учет на междепозитарном счете депо депозитария в другой депозитарии, или учитываемых у реестродержателя на лицевом счете Депозитария, как номинального держателя.

**Тендерное предложение** - 1) публичное предложение о приобретении контрольного участия в корпорации путем покупки ее акций на установленную дату по определенной цене (обычно выше цены, установленной на рынке, с

тем, чтобы привлечь как можно больше продавцов), 2) предложение выкупа акционерным обществом своих собственных акций, например, с целью сокращения их количества на рынке.

**Технический анализ** - методология анализа и прогнозирования ценовой конъюнктуры финансового рынка, основанная на предположении, что внутри дневная динамика курсов ценных бумаг и других финансовых активов сама по себе учитывает всю возможную информацию, влияющую на курсы, не требуя при этом фундаментального, охватывающего более длительные периоды времени анализа макро- и микроэкономических, социальных, политических и иных факторов, относящихся к ретроспективе, настоящему и будущему эмитентов, отраслей и регионов, экономики в целом (состояние, потенциал, тенденции развития экономических агентов с позиций их влияния на курсы ценных бумаг). Технический анализ основан на изучении и интерпретации трендов в движении рыночных цен на ликвидные активы.

**Торговая система ММВБ** - совокупность программно-технических средств ММВБ, предназначенная для проведения операций с ценными бумагами.

**Управляющая компания** - компания, создаваемая с целью привлечения финансовых ресурсов для формирования имущественного комплекса (фонда активов) и управления его активами с целью извлечения прибыли для инвесторов или реализации каких-либо иных целей и выгод, связанных с имущественным комплексом.

**Финансовая информация** - информация о прошлом, текущем и прогнозируемом состоянии финансовых объектов (денежных доходов и расходов, активов и обязательств, выраженных в денежной форме), а также о факторах, влияющих на их состояние.

**Финансовый инструмент.** К финансовым инструментам относятся финансовые продукты, созданные для перераспределения финансовых ресурсов - депозиты, ссуды, ценные бумаги, страховые и пенсионные полисы и т.п. Использование финансовых инструментов является основной деятельностью финансовых институтов, которые также называются финансовыми посредниками.

**Фондовая биржа** - организованный рынок для торговли стандартными финансовыми инструментами, создаваемый профессиональными участниками рынка ценных бумаг для взаимных оптовых операций. Фондовая биржа - это лучший рынок, создаваемый для лучших ценных бумаг лучшими (крупнейшими, пользующимися доверием и финансово устойчивыми) посредниками, работающими в индустрии ценных бумаг. Признаки

классической фондовой биржи: наличие централизованной торговой площадки; существование листинга (см. listing) и процедуры отбора членов биржи; аукционный механизм торговли, наличие единых стандартов и временного регламента торговых процедур; централизация регистрации сделок, наличие системы распространения биржевой информации; централизация клиринга и расчетов по сделкам; установление официальных биржевых котировок; надзор за членами биржи (с позиций их финансовой устойчивости, безопасного ведения бизнеса и соблюдение этики фондового рынка). Крупнейшие биржи мира: Нью-Йоркская, Токийская, Лондонская, Франкфуртская.

**Фондовый индекс** (индекс акций) - индекс, характеризующий динамику рыночной стоимости акций.

**Форвардный контракт** (форвардное соглашение) на покупку-продажу ценной бумаги или другого актива сроком исполнения на будущую дату по фиксированной заранее цене. Дата валютирования должна быть установлена через период, превышающий 2 дня с момента заключения контракта. По некоторым форвардным сделкам дата валютирования может наступить через 1 год и более, но в большинстве случаев расчеты производятся в течение месяца. Форвардные контракты, в отличие от фьючерсных, являются нестандартизированными и заключаются во внебиржевом обороте. Учитываются на внебалансовых статьях банка.

**Фундаментальный анализ** - методология анализа и прогнозирования ценовой конъюнктуры финансового рынка, основанная на предположении, что динамика курсов ценных бумаг и других финансовых активов формируется на основе длительного и постоянного воздействия макро- и микроэкономических, социальных, политических и иных факторов, относящихся к ретроспективе, настоящему и будущему эмитентов, отраслей и регионов, экономики в целом (состояние, потенциал, тенденции развития экономических агентов с позиций их влияния на курсы ценных бумаг). Соответственно, с точки зрения фундаментального анализа являются недостаточными методы прогнозирования, основанные на экстраполяции внутридневных движений и трендов в движении цен на финансовые активы (технический анализ).

**Фьючерсный контракт** - это право и обязательство купить или продать актив в установленный срок в будущем на условиях, согласованных в настоящее время. Эти контракты могут свободно продаваться и покупаться. Необходимая ликвидность рынка обеспечивается за счет стандартизации и большого числа контрактов разного вида. Фьючерсы являются стандартными как по условиям поставки, так и по базисному активу, который разрешен к поставке. Техника торговли для разных бирж имеет небольшие отличия. Операции с фьючерсами

могут производиться на условиях "маржинальной" торговли - продавец и покупатель должны внести депозит в размере от 5 до 15% суммы контракта для гарантии исполнения обязательств. Эта сумма первоначальной (операционной) маржи (performance margin) рассчитывается непрерывно и в случае ее снижения, при убыточной позиции, ниже определенного уровня - поддерживающей маржи (порядка 65%), инвестор получает уведомление (margin call) о необходимости внесения дополнительной суммы - вариационной маржи (variation margin) для восстановления первоначальной суммы. О купившем контракт говорят, что он занял "длинную"(long) позицию, а продавший контракт - "короткую" (short) позицию. В финансовой прессе постоянно публикуются цены и количество открытых контрактов. Американские фьючерсные биржи при одобрении "Комиссии по торговле товарными фьючерсами (CFTC)", устанавливают ограничения для возможного ежедневного изменения цен.

**Цена закрытия** (по конкретному финансовому активу) - цена, по которой совершается последняя сделка с финансовым активом в период официальной торговой сессии на фондовой бирже или внебиржевом организованном рынке.

**Цена открытия** (по конкретному финансовому активу) - цена, по которой совершается первая сделка с финансовым активом в период официальной торговой сессии на фондовой бирже или внебиржевом организованном рынке.

**Ценные бумаги** - документы, являющиеся свидетельством об участии в корпоративной собственности (акции) или о долговом обязательстве (например, облигации). Как правило, обладают обращаемостью и являются товаром на одном из самых сложных, объемных и изолированных рынков - рынке ценных бумаг.

**Центральный депозитарий ценных бумаг** - структура, обеспечивающая централизованное хранение ценных бумаг, которая также позволяет производить операции с ними методом бухгалтерских записей (безналичным путем). Бумажные сертификаты могут быть иммобилизованы депозитарием, или ценные бумаги могут быть дематериализованы (другими словами они могут существовать только в форме электронных записей). В дополнение к безопасному хранению центральный депозитарий ценных бумаг может выполнять функции сопоставления и сверки сделок, клиринга и расчетов.

**Эмиссия** - процесс создания документальной подготовки и государственной регистрации, а также размещения среди первых владельцев нового массового, серийного и стандартного финансового продукта.

**Эмиссионная ценная бумага** - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

**Эмитент** - юридическое лицо, органы исполнительной власти, или органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.