

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И.Т. ТРУБИНА

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ

ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
Финансы и кредит

Уровень высшего образования
Бакалавриат
(программа прикладного бакалавриата)

Форма обучения
Очная, заочная

Краснодар 2017

АВТОРЫ: к.э.н., доц. Аджиева А.Ю. к.э.н., доц. Носова Т.П., д.э.н., проф. Питерская Л.Ю., д.э.н., доц. Родин Д.Я., старший преподаватель Дикарева И.А., к.э.н., доц. Симонянц Н.Н., к.э.н., к.э.н., доц. Зиниша О.С., к.э.н. Бондарчук О.П., к.э.н., доцент Глишева Н.А.

РЕЦЕНЗЕНТ: к. э. н., доц. Захарян А.В.

к.э.н., доц. Аджиева А.Ю.: Методические рекомендации по дисциплине «БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН» для бакалавров по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит»: Методические рекомендации – Краснодар: КубГАУ, 2017. – 24 с.

Методические рекомендации содержат общие положения по дисциплине, содержат темы рефератов по базовым разделам курса «БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН» в соответствии с образовательным стандартом ФГОС ВО 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит». Рекомендации предназначены для более качественной и системной организации работы по изучаемому курсу.

Содержание

	ВВЕДЕНИЕ	4
1	Планы семинарских занятий	14
2	Вопросы и задания для обсуждения	17
3	Темы рефератов	18
4	Тесты	19
5	Вопросы на зачет	21
6	Перечень основной и дополнительной литературы	23
7	Глоссарий	24

ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины «Банковские системы зарубежных стран» является формирование теоретических и практических знаний об общих принципах и особенностях построения банковских систем в развитых зарубежных странах и действующей системе взаимодействия международных и региональных кредитных организаций.

Задачи

- сформировать представление о роли банковской системы в экономической системе общества, ее структурных элементах и факторах, определяющих уровень ее развития;
- сформировать представление о значении и деятельности центральных банков в банковских системах ведущих стран с развитой рыночной экономикой, охарактеризовать осуществляемые ими функции;
- сформировать представление о взаимодействии структурных элементов валютно-кредитных отношений на национальном и международном уровнях;

2 Перечень планируемых результатов по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины, обучающийся готовится к следующим видам деятельности, в соответствии с образовательным стандартом ФГОС ВО 38.03.01 «Экономика»

Виды профессиональной деятельности:

банковская деятельность:

- ведение расчетных операций;
- осуществление кредитных операций;

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ОПК-3- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

ПК-24- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

Планируемые результаты освоения компетенций с учетом профессиональных стандартов

Компетенция	Категории			Название обобщенной трудовой функции
	знать	уметь	трудовые действия	
ПК-24- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	– основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; – базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; – нормативная база в области финансовой деятельности	- применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере - Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации		ОТФ – Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг ОТФ – Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков

Компетенция	Категории			Название обобщенной трудовой функции
	знать	уметь	трудовые действия	

Объем дисциплины (72 часа, 2 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	37	-
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	36	
— лекции	18	-
— практические (лабораторные)	18	-
— внеаудиторная	1	-
— зачет	1	-
— экзамен		
— защита курсовых работ (проектов)		
Самостоятельная работа	35	-
Итого по дисциплине	72/2	-

Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса студенты сдают зачет. Дисциплина изучается на очной на 3 курсе, 5 семестр.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
1	Тема 1 Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи 1. Понятие банковской системы. Признаки банковской системы. Типы банковских систем. Роль и место банковской системы как составной части экономической системы страны. 2. Элементы банковской	ДПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	системы, их характеристика. Критерии классификации банков. Банковская инфраструктура. Банковское законодательство. Понятие банковского рынка. 3. Развитие банковской системы. Факторы, влияющие на развитие банковской системы. 4. Количественные и качественные показатели развития банковской системы. Особенности построения банковских систем в различных странах.						
2	Тема 2 Центральный банк, его роль и место в банковских системах зарубежных стран 1. Возникновение центральных банков. Статус центральных банков. Содержание и формы взаимосвязи центральных банков с органами государственной власти. Степень независимости центральных банков от исполнительной власти и факторы, ее определяющие, формы организации центральных банков. Модели организационного строения центральных банков развитых стран, функции центральных банков, их классификация. 2. Организация денежного обращения центральными банками. Денежно-кредитная эмиссия. Качественная и количественная характеристика совокупного денежного оборота. Денежно-кредитное регулирование, его основные задачи, цели, методы и формы. Регулирование официальной учетной ставки. Минимальные резервные требования. Операции на открытом рынке. Методы административного воздействия. 3. Рефинансирование кредитных учреждений.	ДПК-3, ПҚ-24	5	2	2	4	8

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	<p>Учетные кредиты. Ломбардные кредиты. Краткосрочные и среднесрочные кредиты. Кредиты, предоставляемые посредством аукционов. Прямые кредиты.</p> <p>4. Выполнение центральным банком функции финансового агента правительства. Кредитование государства. Управление государственным долгом. Кассовое исполнение бюджета.</p> <p>5. Проведение центральными банками валютной политики, ее основные элементы. Регулирование валютных курсов, его методы. Официальные валютные резервы и методы управления ими.</p> <p>6. Регулирование центральными банками деятельности кредитных учреждений. Организация банковского надзора. Лицензирование банков. Проверка отчетности, представляемой банками. Инспектирование банков. Контроль за соблюдением банками требований надзорных органов.</p> <p>7. Организация центральными банками платежно-расчетных отношений. Роль центрального банка в организации расчетно-клиринговых систем.</p>						
3	<p>Тема 3 Коммерческие банки в банковских системах зарубежных стран</p> <p>1. Типы коммерческих банков в зарубежных странах. Принципы организации и структура управления банков, функции коммерческих банков.</p> <p>2. Основные виды операций коммерческих банков. Пассивные операции и формирование ресурсов банка. Активные операции. Учетно-ссудные, инвестиционные,</p>	ДПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	расчетно-кассовые операции. 3. Ликвидность коммерческих банков. Оценка ликвидности коммерческих банков в зарубежных странах. Управление ликвидностью.						
4	<p>Тема 4 Инвестиционные, ипотечные и сберегательные банки зарубежных стран</p> <p>Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения</p> <p>1. Инвестиционные банки в банковских системах зарубежных стран, их типы. Инвестиционные банки по торговле и размещению ценных бумаг, их организация, функции, характер деятельности, пассивные и активные операции. Инвестиционные банки долгосрочного кредитования, их организация, функции, характер деятельности, пассивные и активные операции. Банкирские дома, их назначение, функции, активные и пассивные операции.</p> <p>2. Ипотечные банки в банковской системе зарубежных стран, виды их деятельности, пассивные и активные операции.</p> <p>3. Сберегательные банки зарубежных стран, их виды, характер деятельности, пассивные, и активные операции,</p> <p>4. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты в зарубежных странах, их роль в накоплении и мобилизации капитала. Основные виды специализированных кредитно-финансовых учреждений, их основные операции. Пенсионные фонды, инвестиционные компании, ссудно - сберегательные ассоциации, финансовые компании, благотворительные</p>	ДПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	фонды, кредитные союзы.						
5	<p>Тема 5 Банковская система США</p> <p>1. Федеральная резервная система /ФРС/ как ядро кредитной системы США. Ее отличия от центральных банков других развитых стран по принципам организации и управления. Особенности организационной структуры ФРС. Роль федеральных резервных банков, особенности формирования их ресурсов. Значение создания ФРС для усиления процессов централизации банковской системы США. Основные виды операций федеральных резервных банков.</p> <p>2. Коммерческие банки США, их статус и виды. Национальные коммерческие банки и банки штатов. Классификация коммерческих банков по размерам капитала. Крупнейшие коммерческие банки США, их роль в деятельности финансово-промышленных групп. Механизм сращивания крупнейших банков с промышленными компаниями.</p> <p>3. Инвестиционные банки США, их место в банковской системе страны, структура инвестиций. Основные виды операций инвестиционных банков с ценными бумагами. Характеристика крупнейших инвестиционных банков США.</p> <p>4. Процесс - концентрации банков в США. Особенности формирования банковской филиальной сети. Формальная распыленность банковского дела при доминировании небольшой группы крупнейших банков. Локальная концентрация банков, ее сочетание с концентрацией банковских ресурсов в немногих крупных банках. Процесс слияния</p>	ДПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	банков, формы скрытной концентрации банков. Использование крупными банками ресурсов мелких через систему корреспондентских отношений. Система; переплетающихся директоров. Система цепной связи. Система банковских групп. Государственное вмешательство в банковскую систему.						
6	Тема 6. Банковская система Франции 1 Основные звенья банковской системы Франции. Центральный банк Франции /Банк Франции/, его статус, функциональная и организационная структура. Государственное регулирование банковской сферы Франции, его основные направления. Банковский надзор во Франции. 2 Коммерческие банки Франции, их основные виды, характеристика деятельности. Депозитные банки, деловые банки, банки долгосрочного и среднесрочного кредита. Процесс универсализации банков. Колониальные /заграничные/ банки, их место и роль в банковской системе страны.	ОПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8
7	Тема 7 Банковская система Великобритании 1. Структура банковской системы Великобритании. Система банковского надзора в Великобритании. Лицензирование банков в Великобритании. 2. Коммерческие банки Великобритании, их основные виды. Депозитные /клиринговые/ банки. Торговые банки. Акцептные дома, характер их деятельности, основные виды операций. Иностранные банки, их роль и место в банковской	ОПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	системе Великобритании. Учетные банки. Кредитные учреждения небанковского типа»						
8	Тема 8 Банковская система ФРГ 1. Структура банковской системы ФРГ. Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики в деятельности Бундесбанка. 2. Коммерческие банки ФРГ, их виды и роль в банковской системе страны. Гроссбанки, практика их деятельности. Основные финансовые группы, их связи с промышленными концернами, влияние на рынке капитала, Провинциальные банки, их виды, характер и сфера деятельности. Банкирские дома как центры финансовой олигархии ФРГ, их связи с иностранным капиталом. Усиление процессов универсализации деятельности коммерческих банков ФРГ. 3. Специализированные кредитные учреждения ФРГ, их виды. Банки с особыми задачами. Ипотечные банки. Сберегательные кассы, их роль в привлечении вкладов населения. Кредитные товарищества. Кооперативные банки.	ОПК-3, ПК-24	5	2	2	4	8
9	Тема 9 Международные кредитные организации 1 Понятие международных кредитных организаций, их роль в условиях интернационализации экономических отношений. 2. Международный валютный фонд /МВФ/, его статус и цели создания. Структура МВФ. Источники капитала МВФ. Функции МВФ. Кредиты МВФ, их виды. Роль МВФ в межгосударственном регулировании валютно-кредитных отношений. Взаимоотношения МВФ и	ОПК-3, ПК-24	5	2	2	3	7

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа	Итого
	<p>России.</p> <p>3. Группа Всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития / МБРР /, его статус и цели деятельности. Структура МБРР. Основные функции МБРР, виды кредитов и условия их предоставления. Международная ассоциация развития / МАР /, Международная финансовая корпорация / МФК /, Международное агентство по гарантированию инвестиций / МАГИ /, цели их создания и направления деятельности. Взаимодействие группы Всемирного банка с Россией.</p> <p>4. Региональные кредитно-финансовые институты Европы, Азии, Африки и Латинской Америки</p>						
Итого				18	18	35	71
Внеаудиторная контактная работа							1
Всего							72

1 Планы семинарских занятий

Тема 1 Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи

1. Понятие банковской системы. Признаки банковской системы. Типы банковских систем. Роль и место банковской системы как составной части экономической системы страны.
2. Элементы банковской системы, их характеристика. Критерии классификации банков. Банковская инфраструктура. Банковское законодательство. Понятие банковского рынка.
3. Развитие банковской системы. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
4. Количественные и качественные показатели развития банковской системы. Особенности построения банковских систем в различных странах.

Тема 2 Центральный банк, его роль и место в банковских системах зарубежных стран

1. Возникновение центральных банков. Статус центральных банков. Содержание и формы взаимосвязи центральных банков с органами государственной власти. Степень независимости центральных банков от исполнительной власти и факторы, ее определяющие, формы организации центральных банков. Модели организационного строения центральных банков развитых стран, функции центральных банков, их классификация.
2. Организация денежного обращения центральными банками. Денежно-кредитная эмиссия. Качественная и количественная характеристика совокупного денежного оборота. Денежно-кредитное регулирование, его основные задачи, цели, методы и формы. Регулирование официальной учетной ставки. Минимальные резервные требования. Операции на открытом рынке. Методы административного воздействия.
3. Рефинансирование кредитных учреждений. Учетные кредиты. Ломбардные кредиты. Краткосрочные и среднесрочные кредиты. Кредиты, предоставляемые посредством аукционов. Прямые кредиты.
4. Выполнение центральным банком функции финансового агента правительства. Кредитование государства. Управление государственным долгом. Кассовое исполнение бюджета.
5. Проведение центральными банками валютной политики, ее основные элементы. Регулирование валютных курсов, его методы. Официальные валютные резервы и методы управления ими.
6. Регулирование центральными банками деятельности кредитных учреждений. Организация банковского надзора. Лицензирование банков. Проверка отчетности, представляемой банками. Инспектирование банков. Контроль за соблюдением банками требований надзорных органов.
7. Организация центральными банками платежно-расчетных отношений. Роль центрального банка в организации расчетно-клиринговых систем.

Тема 3 Коммерческие банки в банковских системах зарубежных стран

1. Типы коммерческих банков в зарубежных странах. Принципы организации и структура управления банков, функции коммерческих банков.
2. Основные виды операций коммерческих банков. Пассивные операции и формирование ресурсов банка. Активные операции. Учетно-ссудные, инвестиционные, расчетно-кассовые операции.
3. Ликвидность коммерческих банков. Оценка ликвидности коммерческих банков в зарубежных странах. Управление ликвидностью.

Тема 4 Инвестиционные, ипотечные и сберегательные банки зарубежных стран
Специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения

1. Инвестиционные банки в банковских системах зарубежных стран, их типы. Инвестиционные банки по торговле и размещению ценных бумаг, их организация, функции, характер деятельности, пассивные и активные операции. Инвестиционные банки долгосрочного кредитования, их организация, функции, характер деятельности, пассивные

и активные операции. Банкирские дома, их назначение, функции, активные и пассивные операции.

2. Ипотечные банки в банковской системе зарубежных стран, виды их деятельности, пассивные и активные операции.

3. Сберегательные банки зарубежных стран, их виды, характер деятельности, пассивные, и активные операции,

4. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты в зарубежных странах, их роль в накоплении и мобилизации капитала. Основные виды специализированных кредитно-финансовых учреждений, их основные операции. Пенсионные фонды, инвестиционные компании, ссудно - сберегательные ассоциации, финансовые компании, благотворительные фонды, кредитные союзы.

Тема 5 Банковская система США

1. Федеральная резервная система /ФРС/ как ядро кредитной системы США. Ее отличия от центральных банков других развитых стран по принципам организации и управления. Особенности организационной структуры ФРС. Роль федеральных резервных банков, особенности формирования их ресурсов. Значение создания ФРС для усиления процессов централизации банковской системы США. Основные виды операций федеральных резервных банков.

2. Коммерческие банки США, их статус и виды. Национальные коммерческие банки и банки штатов. Классификация коммерческих банков по размерам капитала. Крупнейшие коммерческие банки США, их роль в деятельности финансово-промышленных групп. Механизм сращивания крупнейших банков с промышленными компаниями.

3. Инвестиционные банки США, их место в банковской системе страны, структура инвестиций. Основные виды операций инвестиционных банков с ценными бумагами. Характеристика крупнейших инвестиционных банков США.

4. Процесс - концентрации банков в США. Особенности формирования банковской филиальной сети. Формальная распыленность банковского дела при доминировании небольшой группы крупнейших банков. Локальная концентрация банков, ее сочетание с концентрацией банковских ресурсов в немногих крупных банках. Процесс слияния банков, формы скрытой концентрации банков. Использование крупными банками ресурсов мелких через систему корреспондентских отношений. Система; переплетающихся директоратов. Система цепной связи. Система банковских групп. Государственное вмешательство в банковскую систему.

Тема 6. Банковская система Франции

1 Основные звенья банковской системы Франции. Центральный банк Франции /Банк Франции/, его статус, функциональная и организационная структура. Государственное регулирование банковской сферы Франции, его основные направления. Банковский надзор во Франции.

2 Коммерческие банки Франции, их основные виды, характеристика деятельности. Депозитные банки, деловые банки, банки долгосрочного и среднесрочного кредита. Процесс универсализации банков. Колониальные /заграничные/ банки, их место и роль в банковской системе страны.

Тема 7 Банковская система Великобритании

1. Структура банковской системы Великобритании. Система банковского надзора в Великобритании. Лицензирование банков в Великобритании.

2. Коммерческие банки Великобритании, их основные виды. Депозитные /клиринговые/ банки. Торговые банки. Акцептные дома, характер их деятельности, основные виды операций. Иностраные банки, их роль и место в банковской системе Великобритании. Учетные банки. Кредитные учреждения небанковского типа»

Тема 8 Банковская система ФРГ

1. Структура банковской системы ФРГ. Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики в деятельности Бундесбанка.

2. Коммерческие банки ФРГ, их виды и роль в банковской системе страны. Гроссбанки, практика их деятельности. Основные финансовые группы, их связи с промышленными концернами, влияние на рынке капитала, Провинциальные банки, их виды, характер и сфера деятельности. Банкирские дома как центры финансовой олигархии ФРГ, их связи с иностранным капиталом. Усиление процессов универсализации деятельности коммерческих банков ФРГ.

3. Специализированные кредитные учреждения ФРГ, их виды. Банки с особыми задачами. Ипотечные банки. Сберегательные кассы, их роль в привлечении вкладов населения. Кредитные товарищества. Кооперативные банки.

Тема 9 Международные кредитные организации

1 Понятие международных кредитных организаций, их роль в условиях интернационализации экономических отношений.

2. Международный валютный фонд /МВФ/, его статус и цели создания. Структура МВФ. Источники капитала МВФ. Функции МВФ. Кредиты МВФ, их виды. Роль МВФ в межгосударственном регулировании валютно-кредитных отношений. Взаимоотношения МВФ и России.

3. Группа Всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития / МБРР /, его статус и цели деятельности. Структура МБРР. Основные функции МБРР, виды кредитов и условия их предоставления. Международная ассоциация развития / МАР /, Международная финансовая корпорация / МФК /, Международное агентство по гарантированию инвестиций / МАГИ /, цели их создания и направления деятельности. Взаимодействие группы Всемирного банка с Россией.

4. Региональные кредитно-финансовые институты Европы, Азии, Африки и Латинской Америки

2 Вопросы и задания для обсуждения

- Дайте определение банка по законодательству США.
- В чем отличие национальных банков от банков штатов?
- Дайте характеристику депозитных институтов, входящих в банковскую систему США.
- Охарактеризуйте процессы дерегулирования в банковской сфере США.
- Опишите модель регулирования банковской деятельности в США.
- Опишите организационную структуру ФРС.
- Опишите функции и полномочия Совета управляющих ФРС.
- Каковы задачи, роль и функции Федерального резервного банка в ФРС?
- Дайте общую характеристику основных органов регулирования банковской деятельности в США на федеральном и штатном уровнях.
- Перечислите задачи и функции Офиса Контролера денежного обращения.
- Каковы задачи и функции Федеральной корпорации страхования депозитов?
- Опишите модель GMS и показатели риска, используемые ФКСД для выявления негативных процессов в банковской деятельности.
- Перечислите группировку балансовых счетов и категории активов с позиций управления активами.
- Какие активы относятся к доходным и какие — к бездоходным?
- Что относится к первичным и вторичным резервам банка?
- В чем заключается суть метода общего фонда средств и метода распределения активов?
- Назовите их относительные преимущества и недостатки.
- Что означает термин «обеспечение»? Что является обеспечением кредита? Что определяет приемлемость обеспечения?
- Что представляет собой закладная? Дайте характеристику основных видов закладных, используемых в США.
- Охарактеризуйте систему сельскохозяйственного кредита в США.
- Охарактеризуйте систему ипотечного кредитования.
- Охарактеризуйте систему потребительского кредита.
- Дайте характеристику лизинговых операций.
- Дайте характеристику факторских операций (факторинг).
- Дайте характеристику инвестиционных операций банков.
- Опишите методы оценки кредитоспособности заемщика.
- Охарактеризуйте международную деятельность банков США. Что представляют собой корпорации
- Охарактеризуйте органы надзора и регулирования банков и инвестиционных компаний во Франции.
- Дайте характеристику Банка Франции как центра финансовой информации страны.
- Какие операции проводит Банк Франции в структуре Европейской системы центральных банков?
- Дайте характеристику основных групп финансовых институтов Франции. Что означает «примыкание»?
- Охарактеризуйте основные направления деятельности крупнейших французских банков.
- Как осуществляется страхование депозитов во Франции? В чем отличие системы страхования депозитов во Франции от США?
- Охарактеризуйте организационную структуру Бундесбанка.
- Раскройте основные положения Банковского Акта.
- Что представляет собой Федеральное ведомство по надзору за финансовым рынком? Каковы его функции?
- Охарактеризуйте основные операции Бундесбанка. В чем их отличие от операций Банка Франции?
- Охарактеризуйте второй уровень банковской системы Германии. Что общего в структуре второго уровня банковских систем Германии и Франции?

На примере Дойче Банка охарактеризуйте внутреннюю структуру банковской корпорации Германии.

Дайте характеристику кооперативного сектора в банковской системе Германии.

Дайте характеристику специализированных банковских учреждений Германии.

Охарактеризуйте институт сберегательных касс Германии.

Как организована система страхования депозитов в Германии, в чем ее отличие от системы страхования в США?

Охарактеризуйте структуру Банка Англии.

В чем заключаются задачи Банка Англии и какие функции он выполняет?

Как осуществляет надзорные функции в финансовой системе Администрация финансовых услуг? Охарактеризуйте права, обязанности и ответственность АФУ.

Дайте общую характеристику второго уровня банковской системы Великобритании.

Опишите структуру холдинга «Барклиз Груп». В чем его отличие от Банка Париба во Франции?

Что представляют собой строительные общества? В чем их уникальность?

Охарактеризуйте банковские счета клиентов британских банков.

Как организована система страхования депозитов в Великобритании?

Охарактеризуйте этапы создания Европейской валютной системы. Охарактеризуйте этапы введения евро.

Дайте характеристику структуры и функций Европейской системы центральных банков.

Изложите цели и принципы деятельности ЕСЦБ.

Какие инструменты денежно-кредитной политики использует ЕСЦБ и какие операции она проводит?

Охарактеризуйте современные проблемы функционирования евро.

3 Темы рефератов

<p>Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и признаки банковской системы, ее типы. 2. Элементы банковской системы; их характеристика. 3. Факторы, влияющие на развитие банковской системы. Показатели развития банковской системы. 4. Сущность, функции и роль банков как элемент банковской системы. 5. Роль центральных банков в банковской системе государства. Формы организации, задачи и функции центральных банков. 6. Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками, основные инструменты. 7. Основные цели деятельности и функции коммерческих банков. Классификация банковских операции. 8. Пассивные операции коммерческого банка, их основные виды. 9. Активные операции коммерческих банков, их основные виды. 10. Активно-пассивные операции коммерческих банков, их виды. 11. Проблема расширения круга операций, ликвидности и доходности коммерческих банков России в современных условиях. 12. Сберегательные банки, их роль и место в кредитной системе. 13. Инвестиционные банки, их типы и функции. Пассивные и активные операции инвестиционных банков. 14. Ипотечные банки, их функции и операции. Перспективы развития ипотечных банков. 15. Основные виды специализированных небанковских финансово-кредитных учреждений, их роль, типы и основные операции
--

Банковская система США
<ol style="list-style-type: none"> 1. Федеральная резервная система /ФРС/ как ядро кредитной системы США. 2. Ее отличия от центральных банков других развитых стран по принципам организации и управления
Банковская система Франции
<ol style="list-style-type: none"> 1. Основные звенья банковской системы Франции. 2. Государственное регулирование банковской сферы Франции, его основные направления. 3. Банковский надзор во Франции. 4. Структура банковской системы Великобритании и в кредитной системе страны.
Банковская система Великобритании
<ol style="list-style-type: none"> 1. Депозитные /клиринговые/ банки. Торговые банки. 2. Акцептные дома, характер их деятельности, основные виды операций. Иностраные банки, их роль и место в банковской системе Великобритании.
Банковская система ФРГ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Ипотечные банки. 2. Сберегательные кассы, их роль в привлечении вкладов населения. Кредитные товарищества.
Банковская система Японии
<ol style="list-style-type: none"> 1. Общая характеристика банковской системы Японии, история ее возникновения и развития. 2. Структура японской банковской системы, особенности ее развития в современных условиях
Банковская система Канады
<ol style="list-style-type: none"> 1. Коммерческие банки Канады, их виды. 2. Особенности формирования капитала канадских коммерческих банков.
Банковская система Италии
<ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности банковского надзора в Италии. 2. Лицензирование банков в Италии. 3. Коммерческие банки Италии, их виды. 4. Депозитные банки. Банки движимого имущества. 5. Инвестиционные банки
Международные кредитные организации
<ol style="list-style-type: none"> 1. Международный валютный фонд /МВФ/, его статус и цели создания 2. Роль МВФ в межгосударственном регулировании валютно-кредитных отношений.

4 Тесты:

Центральный банк США имеет структуру и является

- а) централизованную государственным
- б) централизованную акционерным
- в) децентрализованную государственным
- г) децентрализованную акционерным

Высшим административным органом Федеральной резервной системы (ФРС) США является:

- а) Совет управляющих ФРС

- б) Федеральный комитет по операциям на открытом рынке
 - в) Федеральная корпорация страхования депозитов
 - г) Федеральный консультативный совет.
 - д) Офис контролера денежного обращения
- ФРС США включает Федеральных резервных банков, акционерами которых являются половины от общего числа коммерческих банков США

- а) 10 менее
- б) 10 более
- в) 12 менее
- г) 12 более
- д) другой ответ

По ставкам прайм — райт» в США кредитуются коммерческие банки. Эти ставки представляют собой самый уровень процента по кредитам, предоставляемым корпорациям:

- а) ненадёжный высокий
- б) ненадёжный низкий
- в) первоклассные высокий
- г) первоклассные низкий

Функцию центрального банка в США выполняет:

- а) Бэнк оф Америка
- б) Национальный банк США
- в) Федеральная резервная система
- г) Казначейство

Какая из схем организационной структуры ФРС является верной:

а) Совет управляющих, Федеральный комитет открытого рынка, 12 Федеральных резервных банков, федеральный консультативный совет, банки — члены ФРС..

б) Совет управляющих, Федеральный комитет открытого рынка, 12 Федеральных резервных банков, банки - члены ФРС

в) Совет управляющих, Федеральный комитет открытого рынка, 12 Федеральных резервных банков, Федеральный консультативный совет.

В каком году была основана ФРС:

- а) 1890г.
- б) 1903г.
- в) 1913г

Какая из организаций является крупнейшей среди некоммерческих банковских институтов США:

- а) Федеральный институт открытого рынка
- б) Система федеральных банков жилищного кредита
- в) Федеральная корпорация страхования депозитов

Федеральные кредитные союзы могут:

- а) выдавать ссуды под залог домов
- б) вкладывать до 5% своих активов в коммерческие ссуды предприятий
- в) принимать депозиты до востребования.

Основной функцией Комитета по дерегулированию является:

- а) надзор за национальными банками
- б) анализ системы страхования депозитов
- в) определение правил выплаты процента

Органы, имеющие право осуществлять контроль за национальными банками — членами ФРС:

- а) Контролер денежного обращения

- б) Федеральная корпорация страхования депозитов
 - в) Совет управляющих ФРС
- С какого года в США разрешено создание кредитных союзов:
- а) 1960г.
 - б) 1970г.
 - в) 1980г.

5 Вопросы на зачет:

1. Понятие банковской системы.
2. Признаки банковской системы. Типы банковских систем.
3. Роль и место банковской системы как составной части экономической системы страны.
4. Элементы банковской системы, их характеристика.
5. Критерии классификации банков. Банковская инфраструктура. Банковское законодательство.
6. Понятие банковского рынка.
7. Развитие банковской системы.
8. Факторы, влияющие на развитие банковской системы. Количественные и качественные показатели развития банковской системы.
9. Особенности построения банковских систем в различных странах..
10. Организация денежного обращения центральными банками. Денежно-кредитная эмиссия. Качественная и количественная характеристика совокупного денежного оборота.
11. Денежно-кредитное регулирование, его основные задачи, цели, методы и формы. Регулирование официальной учетной ставки. Минимальные резервные требования.
12. Операции на открытом рынке. Методы административного воздействия.
13. Рефинансирование кредитных учреждений. Учетные кредиты. Ломбардные кредиты.
14. Краткосрочные и среднесрочные кредиты. Кредиты, предоставляемые посредством аукционов. Прямые кредиты.
15. Типы коммерческих банков в зарубежных странах. Принципы организации и структура управления банков, функции коммерческих
16. Основные виды операций коммерческих банков. Пассивные операции и формирование ресурсов банка. Активные операции. Учетно-ссудные, инвестиционные, расчетно-кассовые операции.
17. Ликвидность коммерческих банков. Оценка ликвидности коммерческих банков в зарубежных странах. Управление ликвидностью.
18. Инвестиционные банки в банковских системах зарубежных стран, их типы.
19. Инвестиционные банки по торговле и размещению ценных бумаг, их организация, функции, характер деятельности, пассивные и активные операции.
20. Инвестиционные банки долгосрочного кредитования, их организация, функции, характер деятельности, пассивные и активные операции. Банкирские дома, их назначение, функции, активные и пассивные операции.
21. Коммерческие банки США, их статус и виды.
22. Национальные коммерческие банки и банки штатов.

23. Классификация коммерческих банков по размерам капитала. Крупнейшие коммерческие банки США, их роль в деятельности финансово-промышленных групп.
24. Механизм сращивания крупнейших банков с промышленными компаниями.
25. Инвестиционные банки США, их место в банковской системе страны, структура инвестиций.
26. Основные виды операций инвестиционных банков с ценными бумагами.
27. Коммерческие банки Великобритании, их основные виды.
28. Депозитные /клиринговые/ банки. Торговые банки.
29. Акцептные дома, характер их деятельности, основные виды операций. Иностраные банки, их роль и место в банковской системе Великобритании.
30. Специализированные кредитные учреждения ФРГ, их виды.
31. Сберегательные кассы, их роль в привлечении вкладов населения. Кредитные товарищества.
32. Коммерческие банки Японии, их виды.
33. Общонациональные банки.
34. Методы проникновения иностранного капитала в Японию.
35. Проникновение банковского капитала США в экономику Японии.
36. Особенности формирования капитала канадских коммерческих банков.
37. Торговые банки Канады, их характеристика как диверсифицированных инвестиционно-банковских фирм, основные направления их деятельности.
38. Специализированные банки Италии, их виды.
39. Региональные банки развития Азии, Африки, Латинской Америки, цели их создания.
40. Арабский банк экономического развития

6 Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература

1. Деньги, кредит, банки (в таблицах, рисунках и схемах): учеб. наглядное пособие / Куб. гос. аграр. ун-т; Л.Ю. Питерская, И.В. Ворошилова, Д.Я. Родин и др.; под общ. Ред. Л.Ю. Питерской. - Краснодар: КубГАУ, 2015. – 117 с.
2. Калинин Н.В. Деньги, кредит, банки: учебник / Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н. –М.: Дашков и К, 2015. – 300 с.
3. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.- Электрон. текстовые данные.- М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.- 264 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.- ЭБС «IPRbooks»
4. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н.— Электрон.текстовые данные.- М.: Дашков и К, 2015.- 304 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35271>.- ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература:

- 1 Дышлевский С.В. Энциклопедия валютного спекулянта [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Дышлевский С.В.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 443 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41955>.— ЭБС «IPRbooks»
- 2 Карпович О.Г. Глобальные проблемы и международные отношения [Электронный ресурс]: монография/ Карпович О.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 503 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18186>.— ЭБС «IPRbooks»
- 3 КейтРоджерс Валютный и денежный рынок [Электронный ресурс]: курс для начинающих/ КейтРоджерс— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2014.— 352 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22806>.— ЭБС «IPRbooks»
- 4 Скудалова Т.В. Валютное регулирование и валютный контроль [Электронный ресурс]: учебник/ Скудалова Т.В.— Электрон.текстовые данные.— СПб.: Интермедия, 2015.— 376 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/27969>.— ЭБС «IPRbooks»

7 Глоссарий

Авуары – вклады в иностранных банках.

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку осуществить такие платежи.

Аккредитив безотзывный – открывается на определенный срок без права аннулирования до истечения срока.

Аккредитив документарный – А., по условиям которого банк обязуется выплатить, согласно инструкциям покупателя, определенную сумму продавцу против предъявления товарораспорядительных документов.

Аккредитив неподтвержденный – А., при котором отсутствует подтверждение платежа со стороны банка, через который предусматривается платеж; выплата по А. производится только после того, как банк импортера перечислит соответствующую сумму.

Аккредитив непокрытый – А., при открытии которого банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива.

Аккредитив отзывный – А., который может быть прекращен или изменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств.

Аккредитив подтвержденный – А., при котором банк, через который происходит оплата, принимает на себя обязательства произвести платеж указанной в А. суммы независимо от поступления средств от банка-эмитента.

Аккредитив покрытый – А., по которому банк переводит собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка-поставщика.

Аккредитив простой – выдается на заранее установленную сумму и сохраняет силу до полного снятия этой суммы со счета.

Аккредитив револьверный – А., открываемый не на полную сумму платежей, а на ее часть и автоматически возобновляемый по мере осуществления расчетов за очередную партию товаров.

Аннулирование внешнего долга – отказ государства-заемщика от уплаты платежей по внешним займам.

Баланс движения капиталов и кредита – раздел платежного и расчетного балансов, показывающий соотношение экспорта и импорта капиталов и кредитов.

Баланс международных расчетов – соотношение всех денежных требований и обязательств, поступлений и платежей одной страны по отношению к другим странам.

Баланс платежный – соотношение денежных платежей, поступающих в данную страну из-за границы, и всех ее платежей за границу в течение определенного времени.

Баланс текущих операций – балансовый счет, обобщающий результаты обмена товарами и услугами, а также трансфертов между страной и остальным миром за определенный период.

Баланс услуг и некоммерческих платежей – раздел платежного баланса, который отражает движение платежей по "невидимым" операциям (услуги, трансферты, доходы от инвестиций).

Банковские офшорные зоны – пространства, обладающие географической и/или юридической экстерриториальностью и используемые для проведения банковских операций с нерезидентами на условиях, отличных от действующих на внутреннем национальном рынке капиталов.

Банк международных расчетов (БМР) – создан в 1930г. центральными банками Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции и Японией и группой банков США

для совместного проведения финансовых операций международного характера и консультаций по валютно-финансовым вопросам. Ведет мониторинг международной банковской деятельности и устанавливает правила, регулирующие международную банковскую деятельность.

Банковский консорциум – форма временного межбанковского соглашения для совместного проведения финансовых операций по размещению займов, снижению кредитных рисков или для операций с ценными бумагами.

"Бегство" капиталов – массовый отток капитала из одной страны в другие в разных формах и на разные сроки в поисках более прибыльных и надежных сфер его применения.

Биржа валютная – организованный рынок, где совершаются валютные операции.

Валюта – денежная единица любой страны.

Валюта иностранная – денежные знаки иностранных государств и кредитные средства обращения и платежа в иностранных денежных единицах.

Валюта клиринговая – валютная единица, используемая при клиринговых расчетах между странами; функционирует только в безналичном виде.

Валюта кредита – установленная партнерами валюта при предоставлении кредита.

Валюта национальная – законодательно установленный в стране денежный знак, денежная единица данной страны.

Валюта неконвертируемая (замкнутая) – национальная валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

Валюта платежа – валюта, в которой происходит фактическая оплата товара во внешнеэкономической сделке или погашение международного кредита.

Валюта резервная – иностранная валюта, которую государство хранит как часть своих валютных резервов.

Валюта свободно конвертируемая – свободно обменивается на любую иностранную валюту.

Валюта сделки – валюта, в которой устанавливается цена товара во внешнеэкономическом контракте или выражается сумма международного кредита.

Валюта частично конвертируемая – национальная валюта стран, в которых применяются ограничения по отдельным видам операций.

Валютная интеграция – процесс координации валютной политики, формирования наднационального механизма валютного регулирования, создания межгосударственных валютно-кредитных организаций.

Валютная интервенция – вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.

Валютная корзина – набор валют, средневзвешенный вес которых берется за основу при установлении расчетной валютной единицы.

Валютная "лихорадка" – перемещение "горячих" денег, массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию.

Валютная оговорка – условие в международном соглашении, предполагающее пересмотр суммы платежа пропорционально изменению курса валюты оговорки с целью страхования риска экспортера или кредитора от риска обесценения валюты.

Валютная позиция – соотношение требований и обязательств банка (фирмы) в иностранной валюте; закрытая – совпадение требований и обязательств; открытая – несовпадение требований и обязательств; открытая длинная – требования превышают обязательства; открытая короткая – обязательства превышают требования по данной валюте.

Валютная политика – совокупность мер государства в сфере валютных отношений в соответствии с текущими и стратегическими целями.

Валютная система – форма организации валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственным соглашением.

Валютная спекуляция – деятельность банков и фирм в расчете на получение прибыли от изменения курсов валют на валютных рынках.

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентацию международных расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями.

Валютно-финансовые условия торговых сделок – предусматриваемые внешнеторговым контрактом валюта цены, валюта платежа, курс их пересчета, валютные оговорки и формы расчетов.

Валютные ограничения – система экономических, правовых и организационных мер, регламентирующих операции с национальной и иностранной валютой, золотом.

Валютные операции – банковская деятельность по купле-продаже иностранной валюты.

Валютные резервы – официальные запасы иностранной конвертируемой валюты, предназначенные для международных расчетов.

Валютный арбитраж – валютная операция между банками в виде покупки/продажи валют с последующим совершением обратной сделки в целях получения прибыли за счет разницы в курсах на разных валютных рынках (пространственный в.а.) или за счет колебаний курса в течение определенного периода времени (временной в.а.).

Валютный клиринг – международное платежное соглашение об обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств.

Валютный контроль – контроль государства за операциями с валютой; система валютных ограничений, а также меры государства по надзору, регистрации, статистическому учету валютных операций.

Валютный коридор – установление нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты в условиях его неустойчивости.

Валютный кризис – резкое падение курса национальной валюты относительно валют других стран.

Валютный курс – соотношение между денежными единицами разных стран.

Валютный курс номинальный – существующее соотношение количества единиц национальной валюты и иностранных валют.

Валютный курс плавающий (гибкий) – система валютного регулирования, при которой страна может изменять обменный курс с целью уравновесить внутренний рынок.

Валютный курс реальный – обменный курс, учитывающий соотношение уровней цен в обеих странах; рассчитывается как частное от деления номинального курса на отношение индекса цен в сравниваемых странах.

Валютный курс спот – базовый курс валютного рынка, курс соотношения спроса и предложения; ставка обмена двух валют с немедленной поставкой (в течение двух рабочих дней).

Валютный курс фиксированный – официально установленное и неизменное отношение национальной валюты к иностранным.

Валютный паритет – соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке; является основой валютного курса.

Валютный риск – возможность одной из сторон сделки понести убытки в связи с изменениями курса валют, покупательной способности валюты контракта или с введением валютного контроля.

Валютный рынок – рынок иностранной валюты, на котором отдельные лица, фирмы, банки и другие институты обменивают валюту одной страны на валюту другой страны по курсу, формирующемуся под влиянием спроса и предложения.

Внешний государственный долг – общая сумма задолженности государства по непогашенным внешним займам и не выплаченным по ним процентам.

Всемирный банк – учрежден 1 июля 1944г. на Бреттон-Вудской конференции. Штаб-квартира – г. Вашингтон (США). Членами В.б. в настоящее время являются 185 стран. В.б. включает: Международный банк реконструкции и развития, Международную ассоциацию развития, Международную финансовую корпорацию, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций, Международный центр для урегулирования спорных инвестиций. Приоритеты деятельности В.б.: инвестиции (сельское хозяйство, энергетика, транспорт, строительство), техническая помощь, защита окружающей среды, развитие частного сектора в развивающихся странах.

Глобализация – процесс развития мировой экономики, направленный на формирование единого мирового экономического пространства и интегрированного мирового хозяйства; характеризуется открытостью рынков, высоким уровнем взаимозависимости национальных экономик, интеграцией и диверсификацией международных рынков капитала.

"Горячие" деньги – краткосрочные денежные капиталы, стихийно перемещающиеся по каналам мирового рынка ссудных капиталов между странами в поисках прибыли и надежного убежища.

Грационный (льготный) период кредита – срок от момента получения до начала погашения кредита.

Двойной валютный рынок – форма организации валютного рынка, предусматривающая двойную котировку валютных курсов: отдельно по коммерческим и финансовым операциям.

Девальвация – снижение курса национальной денежной единицы по отношению к валютам других стран или международным валютным единицам.

Девизная политика – регулирование валютного курса путем покупки и продажи иностранной валюты.

Девизы – платежные средства в иностранной валюте, предназначенные для международных расчетов.

Демонетизация – утрата благородными металлами денежных функций.

Денежный рынок – рынок, на котором обращаются краткосрочные долговые обязательства (со сроком погашения менее 1 года).

Депорт – на валютном рынке пролонгационная срочная сделка по покупке валюты на заранее указанный в договоре срок по цене выше цены ее обратной продажи в конце этого срока; состоит из двух сделок: одна – по покупке на условиях спот, другая, обратная ей сделка, - по продаже на условиях форвард; договоры покупки-продажи заключаются одновременно.

Деривативы – производные финансовые инструменты; используются для хеджирования и извлечения спекулятивной прибыли.

Дефолт – отказ страны-должника от обязательств по обслуживанию внешнего долга.

Диверсификация валютных резервов – политика государства, банков, ТНК, направленная на регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных иностранных валют с целью обеспечения международных расчетов и защиты их от валютных рисков.

Дисконтная (учетная) политика – осуществляется центральными банками путем изменения официальной учетной ставки, что оказывает воздействие на темп инфляции, на состояние платежного баланса и валютный курс.

Долларизация – разновидность "бегства" капитала; использование доллара США в стране с другой национальной валютой в качестве средства обращения, единицы расчета и сбережения, что ведет к вытеснению отечественной валюты с внутреннего рынка, возникновению параллельного обращения валют.

Евро – единая валюта стран-членов европейской валютной системы (еврозоны).

Евробанк – банк-нерезидент (офшорный), расположенный в международном финансовом или офшорном банковском центре, не подчиняется национальному

регулированию, не имеет резервных требований, страховки депозитов, свободен от национальных налогов.

Евровалюта – любая свободно конвертируемая валюта, депонированная в банке за пределами страны эмиссии валюты и не подлежащая юрисдикции страны происхождения валюты.

Евровалютный рынок – международный банковский рынок краткосрочных и среднесрочных капиталов, на котором операции осуществляются в евровалютах.

Евродоллары – доллары США, находящиеся на счете иностранного банка и используемые им на международном рынке ссудных капиталов (еврорынке).

Еврокредиты – международные займы, предоставляемые крупными коммерческими банками за счет ресурсов евровалютного рынка.

Европейская "валютная змея" – режим совместно колеблющихся валютных курсов, введенных странами ЕЭС с целью стимулирования интеграционного процесса.

Европейская валютная система – форма организации валютных отношений между странами ЕС с целью стимулирования интеграции.

Европейская система центральных банков – создана в соответствии с Маастрихтским договором. Состоит из Европейского Центрального банка и центральных банков всех государств-членов Европейского союза с целью выработки и осуществления денежно-кредитной и валютной политики ЕС, проведения международных валютных операций, содействия нормальному функционированию платежных систем.

Европейский банк реконструкции и развития – создан в 1991г. с целью способствовать становлению рыночной экономики, частного сектора в странах Центральной и Восточной Европы, выдает целевые кредиты под конкретные объекты, осуществляет прямые инвестиции в регионе. Штаб-квартира – г. Лондон.

Европейский экономический, валютный и политический союз (Евросоюз) – объединение европейских государств с целью создания единого рынка, в рамках которого обеспечена полная свобода передвижения товаров, услуг, капиталов и рабочей силы, а также единой денежной единицы и центрального банка.

Золотая "лихорадка" – "бегство" от нестабильных валют к золоту и повышение в связи с этим его цены.

Золотовалютные резервы – официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны, а также в международных валютно-кредитных организациях; включают валютные резервы, золотые запасы, резервную позицию в МВФ и СДР.

Золотодевизный стандарт – урезанная форма золотого стандарта, при которой центральный банк обязуется обменивать национальную денежную единицу не на золото, а на валюту стран, придерживающихся полной формы золотого стандарта. Впервые утвердился в рамках Генуэзской валютной системы и просуществовал до 1971 г.

Золотой запас – централизованный резерв золота в слитках и монетах в распоряжении центрального банка или казначейства страны и международных валютно-кредитных организаций.

Золотой паритет – соотношение денежных единиц разных стран по их официальному золотому содержанию.

Золотой стандарт – международная валютная система, основанная на официальном закреплении золотого содержания в единице национальной валюты с обязательством центральных банков свободно покупать и продавать национальную валюту в обмен на золото.

Золотомонетный стандарт – классическая форма золотого стандарта, при котором золотые монеты находятся в свободном денежном обращении.

Золотослитковый стандарт – форма золотого стандарта, при которой центральный банк не разменивает банкноты на золото, но обязуется продавать стандартные слитки по золотому содержанию денежной единицы.

Золотые точки – пределы отклонений курсов валют от монетного паритета при золотом стандарте.

Инвестиционная позиция страны – баланс внутренних инвестиций и сбережений, к ВВП в процентах.

Инкассо – банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся ему денежные средства от покупателя за отгруженные в его адрес товарно-материальные ценности и зачисляет эти средства на его счет в банке.

Инкассо документарное – инкассо коммерческих документов.

Инкассо чистое – инкассо платежных документов.

Интернационализация экономики – формирование устойчивых производственно-экономических связей между отдельными странами на основе международного разделения труда.

Квота в МВФ – доля участия страны-члена МВФ в капитале фонда.

Конверсионные валютные операции – сделки по покупке и продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах за национальную валюту.

Конверсия государственных займов – изменение первоначальных условий государственных займов в интересах должника: понижение процента, перенос срока погашения, изменение валюты займа и т.п.; один из методов управления государственным долгом.

Конвертируемость валюты – свободный обмен национальной валюты на иностранную валюту.

Консолидация займов – увеличение сроков обращения выпущенных займов путем перевода краткосрочных займов в долгосрочные; один из методов управления государственным долгом.

Котировка валюты – установление курса иностранных валют в соответствии с действующими законодательными нормами и сложившейся практикой.

Кредит акцептно-рамбурсный – форма кредитования внешней торговли, основанная на сочетании акцепта и возмещения (рамбурсирования) средств банку акцептанту.

Кредит акцептный – предоставляется крупным первоклассным банком в форме акцепта тратт, выставляемых банку экспортерами.

Кредит межгосударственный – кредитные отношения, в которых заемщиком и/или кредитором выступает государство.

Кредит международный – движение ссудного капитала в международной сфере, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов.

Кредит револьверный – возобновляемый кредит; кредитное соглашение, позволяющее заемщику регулярно в течение определенного периода многократно получать кредит до некоторой максимальной суммы и в любое время погашать его.

Кредит связанный – ссуда одной страны другой, обусловленная обязательством страны-заемщика купить товары или услуги в стране, предоставляющей ссуду.

Кредит синдицированный – предоставляется совместно объединением (синдикатом) двух или более банков одному заемщику.

Кредит смешанный – метод кредитования, который включает в себя как экспортные кредиты, так и льготные долгосрочные государственные кредиты из фондов помощи.

Кредитная блокада – отказ от предоставления кредита стране или группе стран со стороны других стран и международных кредитных организаций.

Кредитная позиция (чистая) – соотношение требований и обязательств по международным инвестициям.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

Курсовая разница – разница в сумме валютной выручки или платежей, возникающая в результате изменения курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте за время с момента заключения сделки до момента платежа по сделке.

Либерализация внешнеэкономической деятельности – освобождение от ограничений на движение товаров, услуг, капитала.

Либор – ставка предложения (продавца), по которой банки готовы предоставлять друг другу краткосрочные ресурсы на межбанковском евровалютном рынке в Лондоне.

Лидс энд лэгс – форма валютной спекуляции в виде ускорения или задержки расчетов по внешнеторговым сделкам с целью получения выгоды от изменения валютных курсов.

Лизинг международный – предоставление лизингодателем материальных ценностей иностранному лизингополучателю в аренду; одна из форм международного кредита; подразделяется на импортный, экспортный и транзитный.

Лондонский клуб кредиторов – объединяет более 600 крупнейших коммерческих банков США, Западной Европы и Японии; создан в целях совместного кредитования и урегулирования проблем с официальными заемщиками.

Межбанковский рынок – внебиржевой рынок взаимных банковских операций.

Международная валютная ликвидность – совокупность источников финансирования и кредитования мирового платежного оборота; в аспекте национальной экономики служит показателем кредитоспособности и платежеспособности страны и включает в себя официальные золотовалютные резервы, счета в СДР и резервную позицию в МВФ.

Международные валютно-кредитные организации – международные экономические организации, созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования валютных и кредитных отношений.

Международные валютные единицы – денежные единицы, представляющие собой условный масштаб, применяемый для соизмерения международных требований и обязательств, определения валютного курса.

Международные расчеты – система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между контрагентами разных стран.

Международные региональные банки развития – созданы для кредитования проектов развития региона, в первую очередь в экономической и социальной инфраструктуре, сельском хозяйстве, добывающей и обрабатывающей промышленности (Межамериканский, Африканский, Азиатский и др. банки развития).

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) – межправительственная финансовая организация, основная в группе Всемирного банка. Основан вместе с МВФ по решению Бреттон-Вудской конференции. Цель – содействие инвестициям на реконструкцию и развитие экономики стран-членов МБРР. Специализируется на долгосрочных кредитах на структурные сдвиги в экономике.

Международный валютный фонд (МВФ) – международная валютно-кредитная организация, создана в 1944г. по решению Бреттон-Вудской конференции с целью содействия развитию международной торговли и валютного сотрудничества; предоставляет инвалютные займы для покрытия временного дефицита платежного баланса, поддержки курса национальной валюты.

Международный денежный рынок – рынок краткосрочного капитала, включает валютные и евровалютные рынки.

Международный кредитный рынок – включает банковское кредитование, а также рынок долговых ценных бумаг, на котором оперируют резиденты разных стран.

Международный финансовый рынок – включает валютные и евровалютные рынки краткосрочного капитала и рынки долгосрочного капитала.

Международный рынок ссудных капиталов – сфера рыночных отношений, которая обеспечивает международную миграцию ссудных капиталов.

Многовалютный стандарт – современная валютная система, основанная на нескольких валютах – американском долларе, евро, японской иене.

Множественность валютных курсов – режим дифференцированных валютных курсов, предполагающий применение разных валютных курсов по различным видам операций.

Мораторий – объявление о временной приостановке выплаты государственной задолженности внешним кредиторам.

Московская межбанковская валютная биржа – ведущая российская универсальная биржа, организующая торги на валютном и фондовом рынках, а также на рынке производных инструментов. Учреждена в 1992г.

"Невидимые" операции – термин, применяемый для обозначения статей платежного баланса, не относящихся к экспорту или импорту товаров.

Нерезидент – юридические и физические лица, действующие в данной стране, но проживающие и зарегистрированные в другой.

Номинальный валютный курс – текущий курс валюты.

Обслуживание внешнего долга – периодические выплаты государства-должника своим кредиторам для погашения как начисленных процентов на кредит, так и суммы внешнего долга.

Опцион валютный – контракт, заключаемый по цене премии и дающий право, но не обязательство купить/продать (отказаться от сделки) определенное количество валюты на протяжении определенного срока (или по его истечении) по цене исполнения контракта. Различают опцион колл – опцион на покупку и опцион пут – опцион на продажу.

Официальные займы и кредиты – предоставляют различные государственные структуры иностранных государств, международные и региональные кредитные организации; предоставляются на льготных условиях, источник – бюджетные средства.

Офшорный банковский центр – центр, не считающийся составной частью экономики страны размещения, где действуют налоговые, валютные и другие льготы для нерезидентов и можно проводить операции, не подпадающие под национальное регулирование.

Параллельная валюта – валюта, используемая в странах с высоким уровнем инфляции; наряду с национальной валютой выполняет все функции денег.

Парижский клуб – неформальный орган, созданный в 1956г. и объединяющий страны-кредиторы на правительственном уровне. Его задача – урегулирование отношений со странами-должниками, испытывающими трудности с обслуживанием своих обязательств по государственным кредитам перед членами клуба.

Паритет покупательной способности валюты – соотношение между двумя (или несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг.

Платежеспособность страны – способность страны своевременно погашать свой внешний долг в приемлемой для кредитора валюте. Показатель – норма обслуживания долга: отношение платежей по обслуживанию долга к экспорту товаров и услуг.

Расчеты по открытому счету – форма коммерческого кредита; предполагает предоставление импортером экспортеру необходимых документов, минуя банки, и зачисление импортером сумм платежа на открытый счет в сроки, установленные по согласованию сторон.

Ревальвация – повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран и международным валютным единицам.

Регулирование международных валютных и кредитных отношений – 1) рыночное регулирование на основе действия законов рынка; 2) государственное регулирование.

Резидент – находящиеся в стране граждане и юридические лица, имеющие постоянное местожительство или местонахождение в этой стране.

Репорт – на валютном рынке сочетание наличной сделки по продаже иностранной валюты на национальную валюту с одновременным заключением сделки на ее покупку через определенный срок по более высокому курсу.

Реструктуризация долга – действия кредитора по снижению долговой нагрузки.

Рефинансирование долга – процедура, по которой просроченные платежи или будущие обязательства по обслуживанию долга по официально поддержанному экспортному кредиту оплачиваются новым займом.

Рубль валютный – рублевый эквивалент иностранной валюты, полученный путем перевода суммы валюты в рубли по фиксированному курсу центрального банка.

Рынок золота – рынок, на котором регулярно осуществляется купля-продажа золота, в основном в форме стандартных слитков, а также золотых медалей и медальонов, монет, листов, пластинок, проволоки, золотых сертификатов.

СВИФТ – Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций – автоматизированная система осуществления международных платежей через сеть компьютеров и межбанковских телекоммуникаций. Создана в 1973г.

Своп валютный – обмен двух валют и обратный обмен в согласованную дату; операция состоит из двух частей: сначала покупается иностранная валюта по курсу спот, затем она продается по курсу форвард.

Совместное финансирование – форма международного долгосрочного кредитования несколькими странами особо крупных объектов.

Специальные права заимствования (СДР) – денежная единица на основе корзины ведущих валют, созданная МВФ; международный резервный актив, используемый в качестве счетной и учетной единицы между членами МВФ.

Спот – наличные валютные сделки, при которых обмен валют производится не более чем в течение трех рабочих дней (включая день сделки).

Спрэд – разница между ценами двух активов или разница ставок доходности.

Срочная валютная сделка – операция по купле-продаже валют, при которой платеж производится через определенный срок по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Страхование экспортных кредитов – страхование экспортера продукции от риска неплатежа со стороны импортера.

Суверенный долг – долг центрального правительства.

Тезаврация золота – накопление золота частными владельцами в виде сокровища или страховых фондов.

Транснациональные банки – крупные кредитно-финансовые комплексы универсального типа, имеющие широкую сеть заграничных филиалов, контролирующие валютные и кредитные операции на мировом рынке.

Факторинг – переуступка поставщиком фактору неоплаченных счетов-фактур за поставленные товары на условиях немедленной оплаты фактором основной части счета; оставшаяся часть поставщик получает за вычетом процентов за кредит и комиссионных платежей за услуги банка после оплаты покупателем.

Факторинг конфиденциальный – ограничен учетом фактур, счетов клиента к своим должникам и получением кредита в счет будущей оплаты долга должником.

Факторинг открытый – договор факторинга между клиентом и фактор-банком, по которому клиент передает банку копии счетов по заключенным им сделкам с партнерами, а банк выплачивает клиенту основную часть суммы этих счетов немедленно.

Финансовая глобализация – открытость и интеграция финансовых рынков, масштабность международных финансовых потоков, высокая доля и возрастающая роль иностранных ресурсов в национальных экономиках.

Форвардная сделка – заключается вне биржи, в межбанковской торговле; контракт не стандартизирован, ответственность за выполнение лежит на партнерах по сделке.

Форвардный валютный курс – устанавливается участниками валютной сделки, которая реально будет осуществлена через определенный период времени на фиксированную дату.

Форфейтинг – кредитование экспорта путем покупки без права регресса (оборота) долговых требований по внешнеторговым сделкам на прежнего владельца.

Фьючерс валютный – обязательство о продаже или покупке (в свободном биржевом торге) стандартного количества конкретной валюты на определенную дату в будущем по курсу, установленному при заключении контракта.

Чистая внешняя задолженность – измеряется соотношением зарубежных активов и обязательств.

Экспортно-импортные банки – специализированные кредитные институты, предназначенные для кредитования и страхования внешнеэкономических операций, гарантирования экспортных кредитов, проведения валютных операций и расчетов по экспорту и импорту.

Экспортные кредиты – кредиты, предоставляемые иностранным покупателям или их банкам с целью финансирования продаж товаров и услуг и стимулирования экспорта.

ЭКЮ – европейская денежная единица; эмитируется с марта 1979г. на основе валютной корзины 12 стран Европейской валютной системы; с 1999г. преобразована в евро.

Эмбарго – полный или относящийся к отдельным товарам и услугам запрет на импорт в страну или экспорт из страны; форма экономических санкций.

Эффективный реальный валютный курс – курс национальной валюты к корзине валют основных торговых партнеров с учетом их удельного веса в товарообороте страны, рассчитанный по соотношению реальных валютных курсов.