

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 09.10.2024 21:48:48
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4b5177a56d089

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Локтионова
«18» 09 2024 г.



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной
работы для бакалавров направления подготовки
38.03.01 «Экономика»

Курск 2024

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

Банковское дело: методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2024. - 42 с.- Библиогр.: с. 42.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Банковское дело», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их основное содержание. Приводятся список использованной литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 14.09. Формат 60x84 1/16.
Усл.печ. л. 1,0 . Уч.-изд. л. 2,4 . Тираж экз. Заказ. 94/ Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
ТЕМА 1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ	7
ТЕМА 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	9
ТЕМА 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	12
ТЕМА 4. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	15
ТЕМА 5. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	18
ТЕМА 6. ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	20
ТЕМА 7. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	23
ТЕМА 8. КРЕДИТНЫЙ РИСК, ЕГО ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ	26
ТЕМА 9. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	28
ТЕМА 10. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	31
ТЕМА 11. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ	33
ТЕМА 12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ	36
ТЕМА 13. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	39
ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ	42
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	47

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Деятельность современной экономики любой страны невозможно представить без банковских институтов. Роль и значимость банков сопрягается с логикой и вектором формирования и развития экономики. В этой связи, изучение особенностей функционирования банков, проведения операций в современных условиях цифровой экономики является актуальными и определяет важность изучения дисциплины «Банковское дело».

Основными методами изучения курса «Банковское дело» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Представленные методические разработки рекомендованы для самостоятельной подготовки обучающимися.

Самостоятельная работа наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Под самостоятельной работой понимается планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Она предназначена не только для овладения знаниями по дисциплине, но и для формирования навыков самостоятельной работы вообще, в учебной, научной и профессиональной деятельности, способности самостоятельно решать возникающие проблемы. Задачи самостоятельной работы состоят, прежде всего, в том, чтобы:

- закреплять знания и умения, полученные в часы аудиторных занятий;
- расширять и углублять их;
- формировать умения и навыки самообразования;
- развивать познавательную активность, самостоятельность мышления и творческие способности обучаемых.

Целью освоения данной дисциплины является формирование у обучающихся теоретических и практических знаний о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела, структуре, принципах функционирования и роли банковской системы и отдельных финансово-кредитных институтов, базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности

коммерческих банков, совершенствование ими операций по привлечению и размещению денежных средств.

Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:

- обучение общим основам банковского дела;
- изучение фундаментальных вопросов теории экономической природы, функции и роли банков в экономике;
- изучение роли и функций Центрального Банка в банковском секторе экономики;
- получение опыта проведения анализа и освоение концепции банковских рисков и способов их регулирования.

а) знать:

- понятия, этапы становления и развития банковской системы России, роль и место банков в экономике;
- особенности функционирования цифровых банков в современных условиях цифровизации экономики;
- основные финансово-кредитные институты и их роль в обеспечении функционирования финансового рынка;
- современные направления функционирования и особенности деятельности финансовых институтов развитых и развивающихся стран;
- направления модернизации финансово-кредитной сферы в условиях цифровой трансформации.

б) уметь:

- использовать теоретические знания для анализа и комплексного решения финансово-экономических задач;
- обобщать экономическую информацию, проводить расчеты;
- интерпретировать, оценивать и анализировать риски;
- формировать прогнозы развития конкретных финансово-кредитных процессов и принимать верные решения с учетом наличия противоречивой информации из разных источников.

в) владеть:

- навыками самостоятельной работы и овладения знаниями в области функционирования банковских и финансово-кредитных институтов;

- навыками применения логико-методологического инструментария для оценки современных социально-экономических явлений в банковском деле;
- навыками определения методов решения проблемной ситуации на финансовом рынке с целью выработки дальнейшей стратегии его совершенствования;
- навыками работы в команде;
- навыками применения оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- навыками проведения активных и пассивных операций.

Самостоятельная работа включает в себя:

- углубленное изучение лекционного материала;
- изучение тем, отданных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение нормативных документов, согласно списку рекомендуемой литературы;
- написание доклада;
- решение тестовых заданий.

ТЕМА 1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Цель самостоятельной работы: раскрыть теоретические и организационные аспекты банковской деятельности.

Содержание: Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, признаки и виды рисков. Банковские операции и сделки. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Организационные основы банковской деятельности. Построение аппарата управления банком.

Работа над составлением глоссария: банк, банковские операции, банковские продукты, универсальный банк, центральный банк, учетная ставка, аппарат управления.

Тестовое задание:

1 Коммерческий банк - это:

- A. структурное подразделение центрального банка;
- B. посредник в расчетах и кредитовании;
- C. финансовый агент правительства.

2 Банковский сектор – это ...

3 Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы:

- A. государственный кредит;
- B. банкирские дома;
- C. центральный банк;
- D. коммерческие банки.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	A. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских	C. Посредник в кредитах D. Финансовый агент правительства
	E. Аккумуляция денежных средств
	F. Банк банков

<p>операций</p> <p>4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства</p> <p>5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках</p>	<p>Г. Эмиссионный центр страны</p>
--	------------------------------------

5 Элементом банковской системы не является:

- A. центральный эмиссионный банк;
- B. небанковские кредитные организации;
- C. коммерческие банки;
- D. казначейство

6 Главный элемент банковской системы – это:

- A. коммерческие банки;
- B. центральный банк;
- C. страховой сектор.

7 Центральный банк наделен исключительным правом:

- A. проведения расчетов в народном хозяйстве;
- B. эмиссии банкнот;
- C. кредитования предприятий и организаций;
- D. аккумуляции временно свободных денежных средств

8 Высшим органом Банка России является:

- A. Министерство финансов;
- B. Совет директоров;
- C. Ассоциация российских банков.

9 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

- A. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;
- B. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;
- C. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;
- D. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности.

10 Основное назначение банка – это:

- A. страховая защита своих имущественных интересов;

- В. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- С. социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- Д. выплата пенсий.

ТЕМА 2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить особенности формирования ресурсов коммерческого банка.

Содержание: Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика. Понятие и структура собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Привлеченные средства коммерческого банка.

Работа над составлением глоссария: ресурсы коммерческого банка, собственные средства банка, уставный капитал, Базельское соглашение, достаточность капитала, депозиты, недепозитные привлеченные средства, сберегательный счет.

Тестовое задание:

- 1 Источником собственного капитала банка не является:
 - А. Уставный капитал.
 - В. Добавочный капитал.
 - С. Резервный фонд.
 - Д. Межбанковский кредит.
- 2 Депозит – это ...
- 3 Установите последовательность формирования механизма ресурсной базы банка.
 - А. Постановка цели формирования ресурсов, определение задач, выбор необходимых инструментов и методов управления формированием ресурсов;
 - В. Разработка бюджета привлечения и размещения ресурсов, осуществление мероприятий по аккумулярованию средств.
 - С. Анализ доходов и расходов, внесение необходимых изменений в стратегию формирования банковских ресурсов для повышения ее эффективности.
 - Д. Оценка условий среды, в которой действует банк, его сильных и слабых сторон, конкурентных преимуществ,

возможностей и рисков, разработка стратегии привлечения ресурсов.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик денежным фондам, открываемым в расчетно-кассовых центрах.

Денежный фонд РКЦ	Характеристика
1. резервный фонд 2. оборотная касса	А. Деньги, находящиеся в обращении В. Обращающиеся золотые слитки С. Деньги, не находящиеся в обращении Д. Обращающиеся ценные бумаги

5 Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

В. Обеспечения производственного и социального развития банка.

С. Приобретения нового оборудования.

Д. Защиты интересов вкладчиков.

6 Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

А. До 30%.

В. До 80%.

С. До 20%.

Д. До 50%.

7 Ресурсы коммерческого банка включают:

А. Только собственный капитал.

В. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

С. Собственный капитал и привлечённые средства.

Д. Только уставный капитал.

8 В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

А. Межбанковский кредит.

В. Эмиссионный доход банка.

С. Нераспределённая прибыль.

D. Уставный капитал.

9 Источником основного капитала коммерческой является:

A. Уставный капитал.

B. Эмиссионный доход от размещённых на рынке акт

C. Прибыль прошлых лет.

D. Межбанковский кредит.

10 Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

A. Межбанковский кредит.

B. Резерв на возможные потери по ссудам.

C. Субординированный кредит.

D. Страховой фонд.

ТЕМА 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить формы и риски пассивных операций.

Содержание: Содержание и формы пассивных операций. Риски пассивных операций.

Работа над составлением глоссария: пассивные операции, собственные ресурсы банка, нераспределенная прибыль, срочные вклады, контокоррент, депозитные операции.

Тестовое задание:

1 К пассивным операциям коммерческого банка относится:

A. Привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц.

B. Выдача кредитов.

C. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

D. Покупка ценных бумаг.

2 Пассивы коммерческого банка – это ...

3 Установите последовательность формирования собственного капитала:

A. Анализ формирования собственного капитала в предыдущем периоде и определение общей потребности в собственном капитале;

В. Оценка стоимости собственного капитала из различных источников;

С. Обеспечение привлечения собственного капитала за счет внутренних источников и обеспечение привлечения собственного капитала за счет внешних источников;

Д. Отбор наилучшего соотношения внутренних и внешних источников формирования собственного капитала.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функций центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения	А. Проводник денежно-кредитной политики
2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов	В. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций	С. Посредник в кредитах Д. Финансовый агент правительства
4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства	Е. Аккумуляция денежных средств Ф. Банк банков Г. Эмиссионный центр страны
5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	

5 Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

А. Привлеченных депозитов.

В. Привлеченных межбанковских кредитов.

С. Средств на резервном счете.

Д. Средств на корреспондентском счете в РКЦ

6 В состав пассивов коммерческого банка входят:

А. Картотеки неоплаченных документов.

В. Инвестиции в ценные бумаги.

С. Займы, полученные от других коммерческих банков.

Д. Средства в оборотной кассе

7 ... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

А. Трастовые.

В. Инвестиционные.

С. Ссудные.

Д. Депозитные.

8 ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

А. Активные.

В. Пассивные.

С. Комиссионно-посреднические.

Д. Трастовые.

9 ... коммерческого банка — это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.

А. Капитал.

В. Активы.

С. Доходы.

Д. Пассивы.

10 ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.

А. Эмиссионный доход.

В. Добавочный капитал.

С. Фонд накопления.

Д. Резервный фонд

ТЕМА 4 АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить теоретические аспекты активных операций коммерческого банка.

Содержание: Экономическое содержание, состав и характеристика активов коммерческого банка. Классификация активов коммерческого банка. Качество активов коммерческого банка.

Работа над составлением глоссария: активы коммерческого банка, структура активов, кассовые активы, размещенные активы, ликвидность активов, полноценные активы, рискованные активы.

Тестовое задание:

1. К активам коммерческого банка относятся:

A. Денежные средства и счета в Банке России.

B. Доходы будущих периодов.

C. Выпущенные долговые обязательства.

D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

2 Кассовые активы – это ...

3 Установите последовательность движения ссужаемой стоимости.

A. Получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

B. Использование кредита.

C. Возврат временно позаимствованной стоимости.

D. Получение кредита заемщиком.

E. Высвобождение ресурсов.

F. Размещение кредита.

4 Установите соответствие субъектов отношений, перечисленных в правой колонке, типу отношений, перечисленных в левой колонке.

Тип отношений	Субъект отношений
1. денежные	A. эмитент и инвестор
2. кредитные	B. Получатель денег и их плательщик
	C. Страховщик и страхователь
	D. кредитор и заемщик

5 К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- A. Вложения в ценные бумаги.
- B. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
- C. Вложения в долговые обязательства.
- D. Кредитные требования к страховым компаниям

6 К активам коммерческого банка не относятся:

- A. Начисленные проценты.
- B. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.
- C. Государственные долговые обязательства.
- D. Основные средства и нематериальные активы

7 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

- A. активные операции;
- B. пассивные операции;
- C. комиссионные операции;
- D. банковские операции.

8 К кассовым активам коммерческих банков относятся:

- A. Ссудные и приравненные к ним средства.
- B. Средства фонда обязательных резервов.
- C. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.
- D. Факторинговые операции.

9 По своему назначению активы делятся на:

- A. Оборотные и внеоборотные.
- B. Высоколиквидные и малоликвидные.
- C. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- D. Безрисковые и рисковые.

10 Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- A. Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.
- B. Передачей средств без определения срока их возврата.
- C. Выдачей банковских гарантий.
- D. Предоставлением заёмщику средств на условиях возвратности.

ТЕМА 5. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: раскрыть теоретические аспекты доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.

Содержание: Доходы коммерческого банка: источники, классификация. Расходы коммерческого банка: классификация и характеристика. Процентная маржа. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Работа над составлением глоссария: доходы банка, процентный доход, комиссия, ссудный процент, беспроцентные расходы, процентная маржа, операционные доходы, прибыль коммерческого банка.

Тестовое задание:

1 Источником покрытия убытков является:

- A. Уставный фонд.
- B. Резервный фонд.
- C. Фонд накопления.
- D. Фонд специального назначения.

2 Прибыль – это ...

3 Изучение прибыли банка включает исследование:

- A. Доходов и расходов.
- B. Активов.
- C. Пассивов.
- D. Активов и пассивов.

4 Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	A. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	D. Доходы по операциям прошлых отчётных периодов
	E. Доходы от операций с ценными бумагами

5 Чистая прибыль отличается от балансовой прибыли на величину:

- A. Отчислений в резервный фонд.
- B. Отчислений в фонды экономического стимулирования.
- C. Уплаченных налогов в бюджет.
- D. Выплаченных дивидендов акционерам.

6 Расходы банка по периодичности возникновения делятся на:

- A. Прямые и косвенные.
- B. Процентные и непроцентные
- C. Операционные и функциональные.
- D. Текущие и единовременные.

7 Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.

- A. Основной.
- B. Побочной.
- C. Основной и побочной.
- D. Прочей.

8 Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:

- A. Участия в деятельности других организаций.
- B. Оказания услуг клиентам.
- C. Операций прошлых отчётных периодов.
- D. Деятельности на финансовых рынках.

9 Расходы банка по форме возникновения делятся на:

- A. Операционные и функциональные.
- B. Текущие и единовременные.
- C. Прямые и косвенные.
- D. Процентные и непроцентные.

10 Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:

- A. Ведение расчётных счетов организаций.
- B. Обслуживание депозитов организаций.
- C. Обслуживание вкладов населения до востребования.
- D. Обслуживание срочных вкладов населения.

ТЕМА 6. ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Цель самостоятельной работы: изучить понятие ликвидность коммерческого банка и практику ее оценки.

Содержание: Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка.

Работа над составлением глоссария: ликвидность банка, ликвидность активов, ликвидность баланса, ликвидность обязательств, платёжеспособность, риск ликвидности.

Тестовое задание:

1 Максимально допустимый риск по кредитам, выданным одному заемщику, не должен превышать ... собственных средств банка-кредитора.

- A. 50%.
- B. 10%.
- C. 40%.
- D. 25%.

2 Ликвидность – это ...

3 Повышенные риски ликвидности могут возникнуть при наступлении одного из следующих событий:

A. Нарушение установленных Банком России нормативов ликвидности.

B. Задержка исполнения банком своих обязательств на срок более двух рабочих дней.

C. Задержка исполнения банком своих обязательств на срок не более двух рабочих дней.

D. Нарушение установленных Комитетом по управлению активами и пассивами ограничений на риски ликвидности.

4 Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов по степени их ликвидности.

Группа активов заёмщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
--	--------------------------

1. Быстрореализуемые	А. Внеоборотные активы
2. Среднереализуемые	В. Страховые обязательства
3. Медленнореализуемые	С. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
4. Постоянные	Д. Краткосрочная дебиторская задолженность

5 При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

А. Только коэффициенты ликвидности.

В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

6 Дефицит денежных средств обуславливает рост:

А. Дебиторской задолженности.

В. Кредиторской задолженности.

С. Краткосрочных финансовых вложений.

Д. Долгосрочных финансовых вложений.

7 Под риском мгновенной ликвидности понимается:

А. Риск неисполнения банком обязательств перед контрагентами, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения.

В. Риск возникновения задержки исполнения банком денежных обязательств на срок более одного рабочего дня, связанный с недостатком наличных денежных средств в кассе или безналичных денежных средств на счетах банка в Банке России или в банках-корреспондентах.

С. Риск непредставления банком общепринятого набора услуг по кредитованию из-за отсутствия средств, свободных для размещения в кредиты.

8 Управлением мгновенной ликвидностью занимается следующее подразделение банка:

А. Наблюдательный совет.

В. Комитет по управлению активами и пассивами.

С. Отдел управления денежными и валютными позициями казначейства.

9 Резервы ликвидности второго уровня включают:

А. Депозиты в Банке России.
 В. Ценные бумаги, имеющие ежедневно устойчивые торговые обороты.

С. Наличные денежные средства в кассе.

Д. Предоставленные банкам краткосрочные кредиты.

10 Принцип приоритета ликвидности над доходностью объясняется следующими причинами:

А. Банки являются поставщиками подавляющей части денежной массы страны.

В. Вкладчики должны иметь полную уверенность в надежности любого банка.

С. Общество не должно иметь повод ставить под сомнение платежеспособность и устойчивость банковской системы.

Д. Все вышеназванное верно.

ТЕМА 7. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить особенности функционирования кредитных операций коммерческого банка.

Содержание: Фундаментальные элементы и принципы системы кредитования. Субъекты кредитования и виды кредитов. Объекты кредитования. Условия кредитования. Этапы кредитования. Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов. Формы обеспечения возвратности кредита

Работа над составлением глоссария: кредит, кредитование, субъект кредитования, банковский кредит, объект кредитования, потребительская ссуда, кредитоспособность, заёмщик, залог, цессия.

Тестовое задание:

1 К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

А. Способности и опыт персонала.

В. Клиентскую базу.

С. Наличие банков-конкурентов.

Д. Денежно-кредитную политику Банка России.

2 Кредитные операции – это ...

3 Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования.

- A. Изучение кредитоспособности заёмщика.
- B. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
- C. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.
- D. Работа с проблемными ссудами.
- E. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.
- F. Сопровождение кредита.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность 2. Платёжеспособность	A. Погашение долговых обязательств перед поставщиками B. Погашение долговых обязательств перед банком C. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами

5 Разработка кредитного договора именуется:

- A. Маркетинг-миксом.
- B. Структурированием ссуды.
- C. Маркетинг-максом.
- D. Бизнес-планированием.

6 Кредитоспособность — это способность организации:

- A. Получить кредит.
- B. Получить и вернуть кредит.
- C. Вернуть кредит.
- D. Уменьшить кредитный риск.

7 Управление кредитом не включает:

- A. Диверсификацию кредитного риска.
- B. Контроль за исполнением кредитных договоров.
- C. Ре классификацию кредитного портфеля.
- D. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

8 Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- A. Специализации банка.

- В. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
- С. Учётной ставки Банка России.
- Д. Стоимости привлечённых ресурсов.

9 По степени риска кредиты подразделяются на:

- А. Стандартные и нестандартные.
- В. Целевые и гарантированные.
- С. Внутренние и внешние.
- Д. Краткосрочные и долгосрочные.

10 Кредит по овердрафту погашается:

- А. По окончании срока действия кредитного договора.
- В. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
- С. Один раз в неделю.
- Д. Периодически, в согласованные с банком сроки.

ТЕМА 8. КРЕДИТНЫЙ РИСК, ЕГО ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ

Цель самостоятельной работы: изучить сущность кредитного риска и методы его управления и регулирования.

Содержание: Понятие и экономическая сущность кредитного риска. Виды и классификация банковских кредитных рисков. Факторы, влияющие на кредитный риск. Способы оценки и методы управления кредитным риском. Методы и инструменты регулирования кредитного риска.

Работа над составлением глоссария: риск, неопределённость, кредитный риск, риск злоупотреблений, индивидуальный кредитный риск, просроченная задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, лимитирование кредитного риска, хеджирование.

Тестовое задание:

1 Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

- А. Посредника.
- В. Заёмщика.
- С. Кредитора.
- Д. Кредитора и заёмщика.

2 Кредитный риск – это...

3 Установите последовательность управления кредитным риском.

A. Качественная и количественная оценка риска.

B. Идентификация риска и определение перечня риск, присущих каждой операции.

C. Лимитирование рисков.

D. Планирование риска, как составная часть стратегии банка.

E. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска

4 Установите соответствие указанных в правой колонке характеристик форм кредита обозначенным в левой колонке.

Форма кредита	Характеристика
1. коммерческая	A. акцептно-рамбурсный кредит
2. лизинговая	B. вид кредита
3. банковская	C. открытый счет и консигнация
4. государственная	D. лессор и лизор
	E. онкольный кредит
	F. выигрышные, процентные и товарные займы

5 Финансовые риски банка относятся к:

A. чистым рискам

B. политическим рискам

C. спекулятивным рискам

D. экологическим рискам

6 Уровень риска портфеля ценных бумаг характеризует:

A. Альфа-коэффициент

B. Бета-коэффициент

C. Гамма- коэффициент

D. Омега- коэффициент.

7 По степени риска кредиты подразделяются на:

A. Стандартные и нестандартные.

B. Целевые и гарантированные.

C. Внутренние и внешние.

D. Краткосрочные и долгосрочные.

8 Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

A. Залог имущества и цессия.

В. Залог имущества и поручительство.

С. Залог имущества и гарантия.

Д. Залог имущества и страхование.

9 В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества.

А. Восемь.

В. Семь.

С. Шесть.

Д. Пять.

10 Причиной возникновения проблемного кредита может быть:

А. Высокая процентная ставка.

В. Значительная сумма кредита.

С. Плохое структурирование ссуды.

Д. Достаточно строгое отношение банка к заёмщику.

ТЕМА 9. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Цель самостоятельной работы: раскрыть принципы организации безналичных расчетов.

Содержание: Принципы организации безналичных расчетов. Расчеты в нефинансовом секторе. Расчеты в финансовом секторе.

Работа над составлением глоссария: расчетные операции, перевод, платежное поручение, аккредитив, домициляция, инкассирование, межбанковские расчеты.

Тестовое задание:

1 Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

А. Кредитный договор.

В. Договор приёма денежных средств.

С. Трастовый договор.

Д. Договор банковского счёта.

2 Расчетные операции банка – это ...

3 Безналичные расчёты проводятся:

А. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

В. На основании расписок плательщика и получателя средств.

С. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

Д. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик и конкретных форм безналичных расчетов.

Форма безналичных расчетов	Характеристика
1. платежное поручение	А. именные, предъявительские, ордерные
2. аккредитив	В. получение кредита из централизованного резерва ЦБ
3. инкассо	С. Открытие корреспондентских отношений с банками-корреспондентами
4. зачет взаимных требований	Д. осуществление банком-эмитентом действий по получению от плательщика платежа
5. чек	Е. наиболее распространенная форма безналичных расчетов в России
	Ф. предварительное депонирование плательщиком средств на счете для оплаты продукции
	Г. перечисление сальдо встречных требований

5 В качестве расчётных документов, представляемых к зачёту взаимных требований, могут выступать:

А. Любые расчётные документы.

В. Только платёжные поручения.

С. Только платёжные требования-поручения.

Д. Только расчетные чеки.

6 Расчёты между клиентами одного учреждения банка проводятся:

А. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

В. Только через корреспондентский счёт банка.

- С. Только через РКЦ.
 - Д. Только путем зачёта взаимных требований.
- 7 К формам безналичных расчётов не относятся:

- А. Чеки.
- В. Акции и облигации.
- С. Аккредитивы.
- Д. Платёжные поручения.

8 Чек, не содержащий указания на конкретное лицо, в пользу которого осуществляется платёж, именуется:

- А. Ассигнационным.
- В. Именным.
- С. Предъявительским.
- Д. Ордерным.

9 Достоинством аккредитивной формы расчётов является:

- А. Простота оформления сделки.
- В. Быстрый товарооборот.
- С. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции.
- Д. Невысокие накладные расходы.

10 Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- А. При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.
- В. При наличии средств на счёте плательщика.
- С. В том случае, если плательщик — коммерческая организация.
- Д. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

ТЕМА 10. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Цель самостоятельной работы: изучить виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.

Содержание: Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Операции банков с государственными ценными бумагами. Операции РЕПО.

Работа над составлением глоссария: акция, гарантийные операции, выпуск облигаций, депозитный сертификат, банковский вексель, торговая система, РЕПО.

Тестовое задание:

1 Продажа банком ценных бумаг является:

А. Операцией, осуществляемой на первичном рынке ценных бумаг.

В. Операцией, осуществляемой на вторичном рынке ценных бумаг.

С. Операцией, осуществляемой при непосредственном контроле государства.

2 Ценная бумага – это ...

3 Что из перечисленного не является ценной бумагой?

А. Вексель.

В. Платежное поручение.

С. Облигация.

4 Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платёж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	А. Платёж чеком одного физического лица другому физическому лицу В. Платёж в пользу лица, предъявившего чек в банк С. Платёж только в пользу лица, указанного в чеке Д. Платёж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу Е. Платёж в пользу чекодателя

5 Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг банк получает:

А. В Банке Росси.

В. В Министерстве финансов РФ.

С. В территориальном отделении Банка России.

Д. В департаменте по контролю за рынком ценных бумаг ЦБ РФ.

6 Различие депозитарных сертификатов банков и сберегательных состоит в:

- A. Условиях обеспечения данного вида ценных бумаг.
- B. Категориях покупателей данных видов ценных бумаг.
- C. Уровнях доходности данных видов ценных бумаг.
- D. Правах держателей данных видов ценных бумаг.

7 К производным ценным бумагам относятся:

A. Фьючерсные контракты, свободно обращающиеся опционы, свопы.

B. Коносаменты, облигации, ипотечные закладные.

C. Облигации, акции, векселя, трастовые сертификаты.

8 Согласно законодательству России, освобождаются ли от процедуры государственной регистрации отдельные выпуски эмиссионных ценных бумаг?

A. Да.

B. Нет.

C. Да, но лишь в случае размещения по закрытой подписке.

9 Страхование риска снижения стоимости актива за счет занятия противоположной позиции к данному активу по основанному на нем деривативу – это:

A. Хеджирование.

B. Секьюритизация.

C. Ангажирование.

10 Какой орган государственной власти в России имеет право выдавать лицензии профессиональным участникам рынка ценных бумаг?

A. Центробанк.

B. Министерство финансов.

C. Правительство.

ТЕМА 11. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

Цель самостоятельной работы: изучить теоретические аспекты валютных операций.

Содержание: Регулирование валютных операций коммерческих банков. Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России.

Работа над составлением глоссария: валютное регулирование, валютны ценности, лицензия, валютный курс, котировка валют, сделка своп, форвардная сделка валютная позиция.

Тестовое задание:

1 Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

- A. Трансляционных.
- B. Коммерческих.
- C. Конвертационных.
- D. Систематических.

2 Валютные операции – это ...

3 Установите последовательность заключенных мировых валютных соглашений.

- A. Генуэзское.
- B. Парижское.
- C. Ямайское.
- D. Бреттонвудское.

4 Установите соответствие элементов, приведенных в правой колонке, типам валютных систем, приведенным в левой колонке.

Типы валютных систем		Элемент	
1.	Национальная	A.	Банковский мультипликатор
2.	Мировая	B.	Денежная единица государства, участвующая в мировой экономическом обороте
3.	Европейская	B.	Индекс цен
		Г.	Стандарт ЭКЮ
		Д.	Унификация режима валютных паритетов и валютных курсов

5 Валютными рисками можно управлять с помощью методов.

- A. Ежедневного учёта изменений валютно-обменного курса.
- B. Поддержания кредитоспособности банка.
- C. Хеджирования.
- D. Следования нормативным требованиям.

6 Внешние методы управления валютными рисками ориентированы:

- A. На диверсификацию рисков.
- B. Снижение бухгалтерских рисков.

- С. Минимизацию степени вероятности реализации рисков.
D. Обращение возможных потерь на страховую компанию.
- 7 Курс национальной валюты обычно повышается при ...
платежном балансе.
A. Пассивном.
B. Активном.
C. Сбалансированном.
D. Дефицитном.
- 8 При ... конвертируемости валюты устанавливаются
валютные ограничения для резидентов.
B. Внутренней.
B. Внешней.
C. Свободной.
D. Межбанковской.
- 9 При ... валютном курсе курс валют устанавливается на
рынке под воздействием спроса и предложения.
A. Колеблющемся.
B. Плавающим.
C. Фиксированном.
D. Замкнутым.
- 10 Национальная денежная единица становится национальной
валютой в случае:
A. Обеспечения ее свободной конвертируемости.
B. Обеспечения ее частичной конвертируемости.
C. Ее неконвертируемости.
D. Ее использования в международных экономических
отношениях.

ТЕМА 12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

Цель самостоятельной работы: изучить и выявить особенности функционирования инвестиционной деятельности банка.

Содержание: Понятие и сущность инвестиционной деятельности банков. Основные направления инвестиционной деятельности банка. Инвестиционная политика банков и планирование инвестиций.

Работа над составлением глоссария: инвестиция, инвестиционная банковская операция, инвестиционный банк, инвестиционный кредит, инвестиционная политика, инвестиционная тактика.

Тестовое задание:

1 Инвестиционные банки - это банки:

A. Осуществляющие инвестиции в реальный сектор экономики.

B. Инвестирующие в финансовые активы.

C. Кредитующие инвестиционные проекты.

D. Предоставляющие услуги по корпоративному финансированию и финансовому инжинирингу.

2 Инвестиционная деятельность – это ...

3 В каких операциях инвестиционные банки конкурируют с коммерческими банками:

A. Организация проектного финансирования.

B. Финансирование слияний и поглощений.

C. Андеррайтинг.

D. Аналитическо-консалтинговые и гарантийные услуги.

4 Установите соответствие между видами деятельности организации и статьями оттока денежных средств.

Статья оттока денежных средств	Вид деятельности организации
1. Оплата счетов поставщиков	A. Инвестиционная
2. Краткосрочные финансовые вложения	B. Текущая (операционная)
3. Долгосрочные финансовые вложения	C. Товарное кредитование
	D. Финансовая

5 Субъектами инвестиционной деятельности являются:

A. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты.

B. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов.

C. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности.

D. Бизнес-планы предприятий.

6 Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть:

- A. Безрисковые и высокорисковые.
- B. Низкорисковые и среднерисковые.
- C. Народнохозяйственные и региональные.
- D. Региональные и внутрипроизводственные.

7 Консервативная инвестиционная политика банка характеризуется

- A. Высокими рисками.
- B. Высокой надежностью и ликвидностью ценных бумаг.
- C. Низкой оборачиваемостью бумаг.
- D. Высокой прибыльностью ценных бумаг.
- E. Стабильным портфелем ценных бумаг/

8 . . . операции банка – это деятельность банка по выпуску ценных бумаг

- A. Комиссионные.
- B. Эмиссионные.
- C. Инвестиционные.
- D. Брокерские.

9 Совершение банком сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и продажи называется

- A. Брокерской деятельностью.
- B. Дилерской деятельностью.
- C. Деятельностью по управлению ценными бумагами.
- D. Клирингом.

10 Под инвестированием понимается:

A. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок.

B. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала.

C. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности.

ТЕМА 13. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Цель самостоятельной работы: изучить и выявить особенности функционирования факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, трастовых и других операций коммерческого банка.

Содержание: Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Лизинг: понятие и основные элементы лизинговой операции. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций. Трастовые операции коммерческого банка: понятие и классификация. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками.

Работа над составлением глоссария: факторинг, форфейтинг, лизинговые операции, лизинговая сделка, период лиза, экспортный лизинг, финансовый лизинг, трастовые операции, бенефициар.

Тестовое задание:

1 ... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- A. Активные.
- B. Пассивные.
- C. Комиссионно-посреднические.
- D. Трастовые.

2 Банковские операции – это ...

3 Объектом лизингового договора выступают:

- A. Товарные ценности.
- B. Денежные средства в рублях.
- C. Валютные средства.
- D. Товарные и денежные средства.

4 Установите соответствие обозначенного характера участия в лизинговой сделке её участникам.

Участник лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
1. Лизингополучатель	A. Поставка оборудования в лизинг
2. Лизингодатель	B. Приобретение оборудования в лизинг
3. Поставщик имущества	C. Производитель-продавец оборудования
	D. Гарант реализации лизинговой сделки

5 Факторинг — это операция по покупке ... заёмщика.

- A. Дебиторской задолженности.

В. Кредиторской задолженности.

С. Основных фондов.

Д. Нематериальных активов.

6 В мировой практике под лизингом понимается:

А. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.

В. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

С. Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок договора.

Д. Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

7 Трастовые операции — это операции по управлению имуществом на ... началах.

А. Доверительных.

В. Дружеских.

С. Доверительных и коммерческих.

Д. Дружеских и коммерческих.

8 Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:

А. Консалтингом.

В. Клирингом.

С. Листингом.

9 Преимуществом лизинга для лизингополучателей является:

А. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги.

В. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора.

С. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и технического перевооружения производства.

Д. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных активов.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ

Тема 1 «Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике»

1 Банковское право как сфера законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности.

2 Оценка состава и структуры национальной банковской системы по различным критериям классификации банковских организаций.

3 Современные типы организационных структур коммерческих банков: достоинства и недостатки.

4 Виды кредитов, предоставляемы ЦБ РФ, условия выдачи и погашения.

5 Банковские сертификаты и векселя: условия выпуска и сфера применения.

6 Особенности деятельности коммерческих банков в современных условиях цифровизации банковского пространства.

Тема 2 «Формирование ресурсов коммерческого банка»

1 Виды кредитов, предоставляемы ЦБ РФ, условия выдачи и погашения.

2 Банковские сертификаты и векселя: условия выпуска и сфера применения

3 Эмиссия банковских облигаций и оценка их роли в формировании пассивов коммерческих банков в РФ

4 Межбанковские кредиты (займы) как способ перераспределения банковских ресурсов. Развитие межбанковского рынка

5 Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

6 Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Тема 3 «Пассивные операции коммерческого банка»

1 Депозитная политика коммерческих банков

2 Нормативная основа и состав резервируемых обязательств коммерческих банков.

3 Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России

4 Эмиссия банковских облигаций и оценка их роли в формировании пассивов коммерческих банков в РФ.

5 Современные тенденции изменения структуры банковских активов и факторы, их определяющие.

6 Основные источники формирования пассивов банковского сектора.

Тема 4 «Активные операции коммерческого банка»

1 Современные тенденции изменения структуры банковских активов и факторы, их определяющие

2 Оценка качества активов коммерческих банков: нормативы, критерии, индикаторы, рейтинги

3 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором

4 Характеристика активных и операций.

5 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

6 Структурно-динамический анализ активов банковского сектора.

Тема 5 «Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

1 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

2 Роль прибыли в деятельности коммерческого банка.

3 Факторы, влияющие на размер прибыли коммерческого банка.

4 Оценка уровня и динамики процентной маржи на основе финансовых коэффициентов.

5 Анализ банковской маржи в современных условиях.

6 Финансовые коэффициенты, характеризующие уровень прибыльности коммерческого банка.

Тема 6 «Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

1 Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

2 Теории управления ликвидностью коммерческого банка и возможности применения этих теорий в современном банке.

3 Ликвидность банка, ее функции и риск ликвидности коммерческого банка.

4 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков.

5 Основные формы и виды ликвидности: достоинства и недостатки.

6 Оценка ликвидности банковского сектора страны.

Тема 7 «Кредитные операции коммерческого банка»

1 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков

2 Основные формы и виды залога: достоинства и недостатки

3 Открытая валютная и торговая позиции банка.

4 Хеджирование, как метод страхования банковских рисков.

5 Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков.

6 Особенности проведения кредитных операции (ипотечное кредитования).

Тема 8 «Кредитный риск, его оценка и регулирование»

1 Оценка финансового положения заемщика в коммерческом банке (согласно требованиям Положения Банка России №254-П)

2 Предотвращение, мониторинг и минимизация кредитных рисков в ходе организация кредитного процесса и его основных этапов .

3 Порядок определения качества кредита и формирования резерва на возможные потери по ссудам

4 Современные каналы продаж банковских кредитных продуктов.

5 Процентные ставки и методы начисления процентов.

Факторы, оказывающие воздействие на кредитный риск банка.

Тема 9 «Расчетные операции коммерческих банков»

1 Банковская система России и направления ее дальнейшего развития.

2 Особенности развития расчетных операций в современных условиях цифровизации банковского пространства.

3 Задачи развития российской банковской системы с учетом уроков кризиса.

4 Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.

5 Современные тенденции институционального развития российской банковской системы.

Тема 10 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

1 Нормативно-правовые основы депозитарной деятельности коммерческих банков в РФ .

2 Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг.

3 Формирование и регулирование резерва на возможные потери по ценным бумагам.

4 Особенности и функции портфеля ценных бумаг банка.

5 Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие деятельности банка с ценными бумагами.

Тема 11 «Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков»

1 Основные направления валютного регулирования и его нормативно-правовая база.

2 Валютный контроль: субъекты, объекты, формы.

3 Лицензирование валютных операций коммерческих банков.

4 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

5 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

Тема 12 «Инвестиционная деятельность банков»

1 Андеррайтинг и его развитие в современных условиях.

2 Бизнес-план и его анализ при инвестиционном кредитовании.

3 Инвестиционная кредитоспособность и ее оценка банками с учетом рисков инвестиционной деятельности предприятий.

4 Механизмы предоставления инвестиционных (консорциальных) кредитов.

5 Проектное финансирование как особая техника финансового обеспечения инвестиционных проектов.

Тема 13 «Другие операции коммерческих банков»

1 Перспективы развития факторинга в РФ.

2 Методы оценки рисков, связанных с факторинговыми операциями.

3 Законодательные и нормативное регулирование операций доверительного управления кредитными организациями РФ.

4 Законодательная база и экономическая суть лизинговых операций: сходство и различия лизинга и аренды.

5 Формы участия коммерческих банков в лизинговых сделках и способы кредитования лизинговых компаний.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст : электронный.

2. Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 337 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03501-7. – Текст : электронный.

3. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с. : ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7996-3105-5. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

4. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / под ред. Н. Н. Никулиной. - Москва :Юнити-Дана, 2020. - 448 с. - (Magister). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения 10.07.2023) . - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

5. Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата

обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечные системы:

1. Научная электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://elibrary.ru>;
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>;
3. Информационная система «Национальная электронная библиотека»[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://нэб.рф/>;
4. Электронная библиотека ЮЗГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://library.kstu.kursk.ru:8087/jirbis2/>.

2. Современные профессиональные базы данных:

1. БД «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://diss.rsl.ru>;
2. Профессиональная база данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курской области [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://kurskstat.gks.ru/>;
3. База данных «Web of Science» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://apps.webofknowledge.com/>;
4. База данных «Scopus» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.scopus.com/>.

3. Информационные ресурсы со свободным доступом:

1. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<https://arb.ru/>
2. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.
3. МВФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.imf.org>.
4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1>
5. Министерство экономического развития Российской Федерации[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/>

6. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/>
7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://oecd.org>.
8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>