

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна
Должность: Проректор по УР и НО
Дата подписания: 10.03.2023 11:21:39
Уникальный программный ключ:
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права


Директор КЭУП
В.И. Мигаль
«24» октября 2022 г.

**Методические указания
по организации практических занятий по учебной дисциплине
ОП.11 Основы деятельности кредитных организаций**

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Ростов-на-Дону
2022

Методические указания по учебной дисциплине Основы деятельности кредитных организаций разработаны с учетом актуализированного ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.07 Банковское дело и предназначены для студентов и преподавателей колледжа.


Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): Н.П. Жилияскова, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 2 от «24» октября 2022 г

Председатель учебно-методического совета колледжа

 С.В. Шинаикова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Содержание

Пояснительная записка

Практическая занятие 1. Банки, банковская деятельность

Практическая занятие 2. Банковская система

Практическая занятие 3. Организация устройства банка

Практическая занятие 4. Банковские риски

Практическая занятие 5. Классификация банковских операций

Практическая занятие 6. Характеристика банковских услуг

Практическая занятие 7. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Практическая занятие 8. Анализ деятельности банка

Практическая занятие 9. Банковский менеджмент

Практическая занятие 10. Процедура банкротства коммерческого банка

Типовые задания для подготовки к рубежному контролю.

Вопросы для экзамена

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов и дополнительной литературы

Пояснительная записка

Цель дисциплины состоит в формировании у студентов профессиональных компетенций в процессе получения теоретических знаний и практических навыков по экономике организации.

В результате освоения дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций» обучающийся должен уметь:

- отслеживать основные изменения в нормативно-правовых документах банковского направления;
- структурировать риски и определять методы банковского страхования;
- характеризовать основные виды коммерческих банков;
- классифицировать банки;
- определять наиболее эффективные способы расчетов в конкретных ситуациях;
- определять способы взимания ссудного процента;
- характеризовать основные операции с драгоценными металлами;
- определять задачи и функции всех участников лизинговых, факторинговых сделок;
- проводить классификацию валютных операций и различать порядок ведения операций с резидентами и нерезидентами РФ;
- различать профессиональные и непрофессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг;
- определять наиболее эффективную стратегию управления банком с учетом приоритетных направлений его развития;
- выявлять пути развития сбытовой политики банка

Цель методических указаний для проведения практических занятий: оказание помощи студентам в выполнении практических заданий. Настоящие методические указания содержат задания, которые позволят студентам овладеть фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности.

Современные требования предполагают наличие у специалистов не только глубоких теоретических знаний, но и прочных навыков практического опыта. Такие навыки могут быть получены путем многократных упражнений в решении конкретных задач. Задачи – одно из действенных средств обучения, важнейший вид самостоятельной работы студентов и средство приближения обучения к производству.

Задачи решаются непосредственно на практических занятиях, а также могут быть выданы на самостоятельную работу. Перед решением каждой конкретной задачи студенту необходимо, воспользоваться литературой из списка в конце методических рекомендаций, достаточно полно и подробно изучить теоретический материал по соответствующей теме.

Методические указания для проведения практических занятий включают:

- проверку теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия;
- инструктаж о проведении практического занятия;
- условия выполнения задания;
- примеры выполнения заданий по каждой теме дисциплины;
- задания по основам бухгалтерского учета для закрепления теоретических знаний и получения практических навыков по изучаемой дисциплине;
- перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

По окончании освоения учебной дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций» обучающиеся сдают экзамен.

Преподаватель осуществляет контроль результатов практических занятий в аудитории.

Результаты контроля используются для оценки текущей успеваемости обучающихся. Оценка текущей успеваемости обучающегося выставляется преподавателем в журнал теоретического обучения.

Раздел 1 БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ

Практическая занятие 1. Банки, банковская деятельность

Цель практической работы усвоение основных характеристик банка и банковской деятельности.

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Что из себя представляет банк? Каковы специфические экономические признаки банка?

2. Какие функции выполняет банк?

3. Охарактеризуйте банковскую деятельность в РФ.

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо используя литературные источники и законодательные акты дать характеристику банков и их деятельности.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Нормативные документы для выполнения практической работы - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1-ФЗ от 02.12.1990 г.; Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 г.

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация банков в РФ (универсальная и базовая лицензии)
2. Образование и развитие Государственного банка Российской империи и СССР
3. Какова структура товарно-денежных и денежных отношений?
4. Что такое финансовый рынок, каковы его основные сегменты?
5. Сформулируйте основные проблемы развития российского рынка ценных бумаг.
6. Какие операции выполняют небанковские кредитные организации?

Задание 1. Сопоставьте основные термины по теме и понятия

| | | | |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | Кредитная организация (КО) | А | Банк, выполняющий весь перечень банковских операций |
| 2 | Ассоциация банков | Б | Организация, созданная для привлечения денег и размещение их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности |
| 3 | Банковская группа | В | Не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием, при условии, что доля банковской деятельности в деятельности этого объединения составляет не менее 40% |
| 4 | Банк | Г | Создается не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов |
| 5 | Небанковская кредитная организация | Д | Юридическое лицо, созданное для выполнения банковских операций с целью получения прибыли и имеющее лицензию Банка России |

| | | | |
|----|-------------------------|---|---|
| 6 | Денежные отношения | Е | Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства |
| 7 | Банковский холдинг | Ж | Не являющиеся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации |
| 8 | Центральный банк | З | КО, имеющая право вести отдельные банковские операции |
| 9 | Ставка рефинансирования | И | Налоговые и бюджетные платежи, кредитные операции |
| 10 | Универсальный банк | К | Кредитная ставка центрального банка, в настоящее время используется для информации |

Задание 2. Вставьте пропущенные в тексте слова.

Экономические законы разделения труда и экономии рабочего времени обусловили тот факт, что для осуществления денежных отношений в обществе исторически выделились особые _____ и _____, которые специализируясь на тех или иных операциях, добиваются их наиболее эффективной реализации. Бюджетом и налогами постепенно стали заниматься исключительно _____, а рыночными денежными сделками - _____. На финансовом рынке, как и на других рынках, основными действующими лицами являются два больших класса хозяйствующих субъектов: 1) _____; 2) _____.

Итак, банки и небанковские кредитные организации (НКО) объединяет и одновременно отличает от всех прочих субъектов экономики и предпринимательства одно качество – их специализация на _____.

Задание 3. Тестовые задания по теме

1. Российским банкам запрещается заниматься:

- А. страхованием;
- Б. страховой, торговой и производственной деятельностью;
- В. торговой и производственной деятельностью;
- Г. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Д. доверительным управлением имуществом.

2. Универсальный банк – это банк:

- А. выполняющий весь перечень банковских операций и имеющий рублевую и валютную лицензии;
- Б. обслуживающий и физических, и юридических лиц;
- В. имеющих рублевую и валютную лицензии;
- Г. имеющий дополнительные лицензии для профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Д. имеющий дополнительную лицензию для работы с драгоценными металлами.

3. Небанковские кредитные организации - это:

- А. клиринговые палаты;
- Б. клиринговые палаты, платежные системы;
- В. клиринговые палаты, платежные системы, аудиторские фирмы;
- Г. клиринговые палаты, платежные системы, банковские ассоциации;
- Д. бюро кредитных историй.

4. По организационно – правовой форме банки могут быть:
- А. однофилиальными, многопрофильными и бесфилиальными;
 - Б. публичными и непубличными;
 - В. государственными, частными и смешанными;
 - Г. универсальными и специализированными;
 - Д. без участия иностранного капитала и с участием иностранного капитала

5. Федеральные законы «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности» впервые были приняты:

- А. 1986 г;
- Б. 1990 г.;
- В. 1991 г.;
- Г. 1996 г.;
- Д. 2002 г.

6. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что коммерческий банк:

- А. оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- Б. работает как с физическими, так и юридическими лицами;
- В. способен обслуживать клиентов в различных регионах страны;
- Г. имеет специальную универсальную лицензию;
- Д. верны «А» и «Б».

7. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен составлять:

- А. 100 млн. руб.;
- Б. 100 млн. евро;
- В. 180 млн. руб.;
- Г. 300 млн. руб.;
- Д. 900 млн. руб.

8. Банки не могут открывать следующее структурное подразделение:

- А. дополнительное офис;
- Б. мобильный офис;
- В. обменный пункт;
- Г. представительство;
- Д. филиал.

9. Внутренним структурным подразделением банка являются:

- А. дополнительный офис;
- Б. мобильный офис;
- В. департамент;
- Г. представительство;
- Д. филиал.

10. Банки и НКО объединяют одно общее свойство:

- А. их специализация на рыночных денежных операциях;
- Б. возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;
- В. возможность вести платежные операции для других лиц;
- Г. получения лицензии в ЦБ РФ;
- Д. их специализация на нерыночных денежных операциях.

Практическая занятие 2. Банковская система

Цель практической работы:

- 1) изучить банковскую систему РФ и стран мира;
- 2) структуру банковской системы РФ.

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

- 1.Опишите взаимосвязь финансовой. Кредитной и банковской системы.
2. Что из себя представляет банковская система России.

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо используя изученный материал, уметь давать характеристику банковской системы.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Нормативные документы для выполнения практической работы - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1-ФЗ от 02.12.1990 г.; Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 г.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы принципы формирования банковской системы?
2. Каковы основные тенденции развития отечественного банковского сектора на современном этапе?
- 3.Как вы думаете, какой может быть оптимальная структура банковской системы?
4. какие меры могут повысить качество национальной банковской системы?

Задание 1. Оцените, верны ли следующие утверждения (верно/неверно)

- 1.Банковская система РФ состоит из трех уровней.
- 2.На верхнем уровне российской банковской системы находятся государственные коммерческие банки.
- 3.В современной России на управляющем уровне банковской системы находятся два субъекта государственного управления.
- 4.Агентство по страхованию вкладов – это НКО.
- 5.Бюро кредитных историй представляют собой элементы второго уровня банковской системы.
- 6.Министерство финансов определяет правила функционирования НКО.
- 7.Надзор за деятельностью КО осуществляет ЦБ и Агентство по страхованию вкладов.
- 8.Регулирование деятельности КО осуществляет ЦБ, а банковских холдингов – Минфин России.
- 9.Регулирование деятельности кредитных союзов осуществляет ЦБ.
- 10.Банк России выступает единым органом регулирования деятельности КО и надзора за нею.

Задание 2. Тестовые задания по теме

- 1.Самоуправление в банковской системе - это:

- А. автоматическое изменение параметров деятельности банковской системы и банков вслед за возникшими внешними воздействиями;
- Б. сознательное управление элементами системы;
- В. управление, которое ведется не извне, не внешними по отношению к банкам субъектами, а элементами самой банковской системы;
- Г. верны «А» и «Б»;
- Д. верного ответа нет.

2. Банковская ассоциация по своему статусу - это:

- А. коммерческая организация;
- Б. некоммерческая организация;
- В. государственная корпорация;
- Г. организация, не являющаяся юридическим лицом;;
- Д. саморегулируемая организация (СРО).

3. Саморегулирование банков - это:

- А. способ управления на основе самоорганизации, существующий параллельно с управлением со стороны органов власти;
- Б. способ управления на основе самоорганизации, существующий не параллельно, а во взаимодействии с органами власти;
- В. выработка банковским сообществом обязательных для выполнения их членами правил поведения;
- Г. автоматическое изменение параметров деятельности банков вслед за возникшими внешними воздействиями;
- Д. распределение единых стандартов проведения банковских операций.

4. Ассоциация российских банков была основана:

- А. 1989 г.;
- Б. 1991 г.;
- В. 1995 г.;
- Г. 1998 г.;
- Д. 2001 г.

5. Вспомогательными организациями в банковской системе являются:

- А. банки;
- Б. НКО;
- В. страховые компании;
- Г. аудиторские компании;
- Д. бюро кредитных историй.

6. Агентство по страхованию вкладов отвечает:

- А. за страхование банков;
- Б. страхование КО;
- В. страхование вкладов;
- Г. страхование банковских рисков;
- Д. банковский надзор.

7. Государственные банки в РФ в составе банковской системы:

- А. относятся к верхнему уровню системы;
- Б. относятся ко второму уровню;
- В. к третьему уровню;
- Г. все коммерческие банки относятся ко второму уровню, ЦБ РФ – к первому

Д. не включаются в состав банковской системы.

8. Обязательному страхованию подлежат средства, размещенные только:

- А. на счетах физических лиц до востребования;
- Б. срочных счетах физических лиц;
- В. текущих счетах предприятий и организаций;
- Г. карточных счетах;
- Д. бюджетных счетах.

9. Средства Фонда обязательного страхования банковских вкладов могут быть инвестированы:

- А. в депозит в государственном сберегательном банке;
- Б. государственные долгосрочные облигации;
- В. государственные долговые обязательства, номинированные в национальной валюте;
- Г. ценные бумаги крупнейших российских предприятий;
- Д. ценные бумаги, перечень которых устанавливает совет директоров Агентства по страхованию вкладов.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В РФ

Практическая занятие 3. Организация устройства банка

Цель практической работы изучить устройство банка и его организационную структуру.

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Какие подразделения входят в состав коммерческого банка?
2. Опишите процедуру открытия банка?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо закрепить знания по теме «Организация устройства банка».

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Нормативные документы для выполнения практической работы - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1-ФЗ от 02.12.1990 г.; Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 г.

Вопросы для обсуждения

1. Система управления коммерческим банком.
2. Характеристика системы управления высшей иерархии.
3. Характеристика подразделений средней иерархии.
4. Характеристика экономических подразделений.
5. Характеристика инфраструктурных подразделений

Задание 1. Определите, верны (+) или неверны (-) следующие утверждения, раскройте правильность выбранного ответа.

1 В нашей стране органами банковского регулирования являются Банк России, Агентство страхования вкладов и Федеральная служба по финансовым рынкам.

2 Основная цель создания банковских ассоциаций — лоббирование интересов банков-членов.

3 Банковская система не может эффективно функционировать без саморегулирования.

4 Кодекс корпоративного поведения для российских банков разрабатывает Банк России.

5 В развитых банковских системах разделены функции банковского регулирования и надзора.

6 Эволюция банковской системы не подразумевает вероятность банковских кризисов.

7 В условиях рыночной экономики эволюция и развитие банковской системы происходят стихийно.

8 Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

9 Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.

10 К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.

Задание 2. Тестовые задания по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

- а) Правление банка.
- б) Совет банка.
- в) Общее собрание акционеров.
- г) Ревизионный отдел.

2. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) Дополнительные офисы.
- б) Обменные пункты.
- в) Филиалы и представительства.
- г) Расчетно-кассовые центры.

3. Коммерческие банки являются ... субъектами.

- а) Зависимыми от правительства.
- б) Самостоятельными.
- в) Подотчетными президенту.
- г) Зависимыми от правления центрального банка.

4. Учредители банка не могут выходить из состава участников банка в течение со дня его регистрации.

- а) первых двух лет
- б) первых трех лет
- в) первых пяти лет

5. В течение после регистрации банка его уставный фонд должен быть оплачен полностью.

- а) 2-х недель
- б) месяца
- в) 3-х месяцев

6. Высшим органом коммерческого банка является:

- а) общее собрание акционеров
- б) совет директоров
- в) Ревизионная комиссия

А. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет:

- а) 13%.
- б) 12%
- в) 24%

8. Дочерним банком в РФ считается банк, в котором головным банком за счет своей прибыли было приобретено уставного капитала.

- а) более 50%
- б) менее 50%
- в) 100%

9. В РФ все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида:

- в) Филиалы и дочерние банки
- б) ЦБ РФ и инвестиционный фонд
- а) собственно банки и небанковские кредитные организации.

10. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:

- а) Правление банка.
- б) Совет банка.
- в) Общее собрание акционеров.
- г) Ревизионный отдел.

11. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:

- а) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк
- б) Центрального банка Российской Федерации.
- в) Правление.
- г) Общего собрания акционеров банка.

12. ... предназначен для покрытия убытков, возникающих в ходе текущей деятельности банка.

- а) Страховой фонд.
- б) Фонд специального назначения.
- в) Фонд накопления.
- г) Резервный фонд.

13. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:

- а) Бесфилиальные и многофилиальные
- б) Кооперативные и акционерные.
- в) Малые и средние.
- г) Универсальные и специализированные.

14. В правление банка не входят:

- а) Руководители важнейших подразделений.
- б) Председатель и его заместители.
- в) Учредители.
- г) Клиенты.

15. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

- а) Бухгалтерия.
- б) Отдел операций с ценными бумагами.
- в) Отдел операционного управления.
- г) Кредитный отдел.

16. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

- а) Ревизионная комиссия.
- б) Отдел операционного управления.
- в) Блок автоматизации.
- г) Административный блок.

17. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- а) Ревизионный отдел.
- б) Правление банка.

в) Совет банка.

18. За регистрацию и выдачу лицензии на совершение банковских операций с банками и кредитными организациями взимается сбор в доход федерального бюджета в размере:

- а) не более 1% суммы объявленного уставного капитала
- б) не менее 1% суммы объявленного уставного капитала
- в) 0.1% суммы объявленного уставного капитала

19. Коммерческий банк выполняет операции по:

- а) Обслуживанию золотовалютных резервов страны.
- б) Выпуску государственных ценных бумаг.
- в) Кассовому обслуживанию центрального банка.
- г) Инвестированию средств в акции организаций.

20. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:

- а) Хранить золотовалютные запасы страны.
- б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) Поддерживать стабильность банковской системы.
- г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

21. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- а) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- в) Страховой деятельностью.
- г) Консультированием по вопросам банковской деятельности.
- д) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

22. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

- а) Бесфилиальные и многофилиальные.
- б) Универсальные и специализированные.
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- г) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

23. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:

- а) Приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
- б) Заниматься производственной деятельностью.
- в) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
- г) Выступать кредитором последней инстанции.

24. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- а) Учетом векселей.
- б) Кредитованием физических лиц,
- в) Организацией расчетов между клиентами.
- г) Производственной деятельностью.

Практическая занятие 4. Банковские риски

Цель практической работы изучить виды и характеристику банковских рисков

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Что такое банковский риск?
2. Опишите типичные банковские риски?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо изучить влияние банковских рисков на деятельность коммерческого банка.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Вопросы для обсуждения.

1. Какие методы оценки рисков?
2. Опишите зоны риска

Задание 1

Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала. Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн руб. колеблется от 15 до 40 млн руб. Вероятность получения прибыли в 15 млн руб. равна 0,2 и прибыли в 40 млн руб. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн руб. колеблется от 20 до 30 млн руб. Вероятность получения прибыли в 20 млн руб. равна 0,4 и прибыли в 30 млн руб. – 0,3.

Задание 2. Предприниматель стоит перед выбором, сколько закупить товара: 100 единиц или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 руб. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 руб. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 руб. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 руб. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

Задание 3. Если известно, что при вложении капитала в проект А из 120 случаев прибыль 13 тыс. руб. была получена в 48 случаях (вероятность 0,4), прибыль 20 тыс. руб. – в 42 случаях (вероятность 0,35) и прибыль 12 тыс. руб. – в 30 случаях (вероятность 0,25), то среднее ожидаемое значение составит 15,1 тыс. руб.:

Задание 9. Тестовые задания по теме

1. По факторам возникновения все банковские риски можно подразделить на
А) политические
Б) экономические
В) верно А и Б
Г) умеренные и полные
2. По времени риски делятся

- А) ретроспективные.
- Б) низкие, умеренные и полные.
- В) текущие и перспективные
- Г) верно А и В

3. Банковский риск ЭТО?

А) присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Б) риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В) риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами .

- Г) верно А и В

4.К внешним рискам банка относятся:

- А) страновой риск и валютный риск
- Б) характер банковских операций
- В) риск стихийных бедствий
- Г)верно А и В

5. Примером Политических рисков может быть

- А) закрытие границ,
- Б) военные действия на территории страны
- В) риск несбалансированной ликвидности (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства)
- Г) верно А и Б

6. Фондовый риск ОТНОСИТСЯ К

- А) Страновому риску
- Б) Риску ликвидности
- В) Рыночному риску
- Г) Операционному риску

7. КАКОЙ вид риска не является исключительно банковским, но он может тем не менее решающим образом повлиять на финансовое положение банка.

- А) Риск ликвидности
- Б) страновой риск
- В) Риск стихийных бедствий
- Г) правовой риск

8. Диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка; предварительный анализ кредитоспособности заемщика, т.е. его возможности погашать кредит ОТНОСЯТСЯ К

- А) к сфере внутренней политики банка
- Б) к сфере внешней политики банка
- В) верно А и Б

9. Категории : нормативно- правовые риски, риски конкуренции, экономические риски, страновые риски относятся к классу?

- А)финансовые риски

- Б) риски поставки финансовых услуг
- В) риски операционной среды
- Г) риски управления

10. К риску поставки финансовых услуг относятся:

- А) верно Б и В
- Б) операционный риск
- В) технологический риск
- Г) нормативно- правовые риски

11. Наиболее важную роль в деятельности кредитных организаций играют следующие риски:

- А) кредитный и валютный
- Б) портфельный (ценные бумаги);
- В) риск ликвидности и риск изменения процентных ставок;
- Г) все ответы верны

РАЗДЕЛ 3. СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ

Практическая занятие 5. Классификация банковских операций

Цель практической работы изучить виды облигаций и методику расчета доходности облигаций

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Что такое облигация?
2. Назовите признаки классификации облигаций?
3. В чем сущность обеспеченных и не обеспеченных облигаций в современной экономике?
4. Раскройте понятия: купон, ставка купона, дисконт, ставка дисконта

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо рассчитать курс облигации, текущей и конечной стоимости облигации

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое рейтинг облигации?
2. Представьте отличительные особенности облигаций от долевых ценных бумаг
3. Представьте экономическую сущность облигаций и их фундаментальные свойства.
2. Каковы разновидности облигаций по методу выплаты дохода, по способу обеспечения обязательств?
3. Каковы инвестиционные качества облигаций?
4. От чего зависит рыночная цена облигаций?

Задание 1. С точки зрения сленга фондового рынка, охарактеризуйте следующие виды облигаций:

- мягкие облигации;
- детские облигации;
- облигации гейша;
- облигации слоны;
- облигации бульдог.

Задание 2. Определите, верны (+) или неверны (-) следующие утверждения, раскройте правильность выбранного ответа.

1. Облигации могут погашаться деньгами, товарами, имущественными и неимущественными правами.
2. Облигации – это эмиссионные ценные бумаги, поэтому они никогда не могут освобождаться от процедуры государственной регистрации.
3. В случае невыполнения эмитентом своих обязательств по облигациям кредиторы – владельцы облигаций получают право управлять предприятием-должником.
4. АО не может одновременно выпускать акции и облигации.

5. Все облигации, находящиеся в обращении и выпущенные АО, должны иметь одинаковую номинальную стоимость.

Задание 3. Сопоставить основные термины и понятия

| | | | |
|---|---|---|--|
| 1 | Облигация | А | Облигация, в условиях выпуска которой предусмотрена периодическая выплата дохода владельцам облигации |
| 2 | Процентная облигация | Б | Контракт, заключаемый между эмитентом и держателем облигации |
| 3 | Облигационное соглашение | В | Представитель и защитник интересов держателей облигаций, банк или иной финансовый институт |
| 4 | Доверенное лицо по облигационному займу | Г | Облигации, дающие право не только на получение фиксированного процента, но и на участие в прибыли в виде получения экстра-процента |
| 5 | Отзывчивые облигации | Д | Эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая отношения займа, где эмитент является заемщиком, а инвестор – кредитором |
| 6 | Участвующие облигации | Е | Облигация, которая по условиям выпуска выкуплена эмитентом |
| 7 | Облигации выигрышного займа | Ж | Облигации, которые по условиям выпуска могут быть обменены на другие эмиссионные ценные бумаги – чаще всего на обыкновенные акции |
| 8 | Конвертируемые облигации | З | Облигации, доход владельцев которых формируется в виде выигрыша по данной облигации |

Задание 4. Сопоставить основные термины и понятия

| | | | |
|----|-------------------------------|---|---|
| 1 | Дисконт | А | Регулярно выплачиваемый доход по облигации |
| 2 | Купон | Б | Годовой доход по облигации, выраженный в процентах к ее номиналу |
| 3 | Ставка дисконта | В | Доход по облигации, который закреплен в условиях выпуска |
| 4 | Ставка купона | Г | Скидка с цены облигации, выраженная в процентах к номиналу |
| 5 | Плавающий купон | Д | Разница между текущей ценой облигации и ценой ее погашения |
| 6 | Фиксированный купон | Е | Доход по облигации, который зависит от изменения инфляции, ставки рефинансирования или других рыночных факторов |
| 7 | Расчет курса облигаций | Ж | $\frac{D}{K_p} \cdot 100\%$ |
| 8 | Расчет ставки дисконтирования | З | $\frac{D_{СП} + P}{R_p \cdot П} \cdot 100\%$ |
| 9 | Расчет текущей стоимости | И | $\frac{K_p}{H_{СТ}} \cdot 100\%$ |
| 10 | Расчет конечной стоимости | К | $H_{СТ} \cdot \frac{1}{\frac{1 + TC}{100\%}}$ |

Задание 5. Облигация, выпущенная на 3 года, с купоном 80% годовых, продается с дисконтом 15%. Какова ее доходность до погашения без учета налогообложения?

Задание 6. Каков суммарный доход (с учетом налогообложения) на одну облигацию номиналом 1 000 000 рублей, приобретенную по цене 97% от номинала, если за период обращения по ней будет выплачен купонный доход в размере 150 000, 120 000, 100 000 и 100 000 руб.? Владелец облигации юридическое лицо.

Задание 7. АО приобрело облигацию другого АО по цене 19 000 руб., номинальной стоимостью 10 000 руб. Срок погашения наступает через 5 лет. Доход (200% годовых) выплачивается ежегодно по купонам. Какая сумма разницы между номинальной и покупной стоимостью облигации ежегодно списывается со счета?

Задание 8. АО «А» приобрело облигацию другого АО по первоначальной цене X, номинальной стоимостью 20 000 руб. Срок погашения 10 лет. Доход (10% годовых) выплачивается ежегодно. Через 6 лет эта облигация отражается на балансе АО «А» по цене 16 800 руб. Определить первоначальную цену X.

Задание 9. АО «А» приобрело облигацию другого АО по первоначальной цене X, номинальной стоимостью 10 000 руб. Срок погашения 10 лет. Доход (10% годовых) выплачивается ежегодно. Через 7 лет эта облигация отражается на балансе АО «А» по цене 9 670 руб. Определить первоначальную цену X.

Задание 10 Тестовое задание по теме.

1. Разрешает ли российское законодательство эмитировать конвертируемые облигации:

- А. разрешает;
- Б. запрещает.

2. При ликвидации АО старшинством в удовлетворении обязательств обладают:

- А. акции перед облигациями;
- Б. облигации перед акциями.

3. В РФ облигации могут выпускаться:

- А. только именные;
- Б. только на предъявителя;
- В. именные и на предъявителя.

4. АО могут выпускать облигации:

- А. сразу после государственной регистрации АО;
- Б. только после полной оплаты уставного капитала;

В. выпускать акции и облигации АО может одновременно в одном проспекте эмиссии;

Г. все ответы верны.

5. При прочих равных условиях инвестиции в облигации по сравнению с инвестициями в акции обеспечивают доходность:

- А. большую;
- Б. меньшую;
- В. примерно одинаковую.

6. Облигация – это ценная бумага:

- А. эмиссионная;
- Б. неэмиссионная;

В. эмиссионная или неэмиссионная, в зависимости от вида эмитента и условий выпуска.

7. Эмитентами облигаций могут быть:

- А. коммерческие организации;

- Б. индивидуальные предприниматели;
 - В. юридические и физические лица;
 - Г. все ответы верны.
8. Могут ли в РФ выпускаться облигации без срока погашения:
- А. могут;
 - Б. не могут.
9. Эмитент, выпускающий долгосрочные облигации по сравнению с краткосрочными, процентный риск (при прочих равных условиях):
- А. повышает;
 - Б. понижает;
 - В. эмитенты не несут процентного риска.
10. Инвестор, приобретающий долгосрочные облигации по сравнению с краткосрочными, процентный риск инвестиционного портфеля (при прочих равных условиях):
- А. повышает;
 - Б. понижает;
 - В. процентный риск не зависит от срока обращения облигации.
11. Эмиссионная цена облигации может быть:
- А. равна, выше или ниже курсовой стоимости;
 - Б. равна, выше или ниже дисконта по облигации;
 - В. равна, выше или ниже номинальной стоимости;
 - Г. все ответы верны.
12. Стоимость облигации может быть:
- А. ликвидационная;
 - Б. курсовая;
 - В. купонная;
 - Г. все ответы верны.
13. Облигации могут погашаться:
- А. в денежной форме;
 - Б. деньгами и имуществом;
 - В. в денежной форме, имуществом и имущественными правами;
 - Г. верного ответа нет.
14. Облигациями наиболее высокого инвестиционного качества являются облигации:
- А. купонные;
 - Б. дисконтные;
 - В. обеспеченные залогом имущества;
 - Г. все ответы верны.
15. Величина купонных выплат по облигации зависит от:
- А. номинала облигации;
 - Б. срока до погашения;
 - В. курсовой стоимости;
 - Г. от всех перечисленных условий.
16. Инвестор, приобретающий долгосрочные облигации по сравнению с краткосрочными, процентный риск инвестиционного портфеля (при прочих равных условиях):
- А. повышает;
 - Б. понижает;
 - В. процентный риск не зависит от срока обращения облигации;
 - В. верного ответа нет.
17. Эмиссионная цена дисконтной облигации может быть:

- А. равна номиналу;
- Б. выше номинала;
- В. ниже номинала;
- Г. все ответы верны.

18. Цена погашения облигации может быть:

- А. выше номинала;
- Б. равна номиналу;
- В. ниже номинала;
- Г. равна курсовой стоимости.

19. При прочих равных условиях инвестиции в облигации по сравнению с инвестициями в акции обеспечивают доходность:

- А. меньшую;
- Б. большую;
- В. равную;
- Г. не обеспечивают.

20. Доходность облигации к погашению зависит от:

- А. номинала облигации и срока до погашения;
- Б. рыночной процентной ставки и ставки купона;
- В. курсовой стоимости облигации и рыночной процентной ставки;
- Г. ликвидационной стоимости и номинала облигации

Практическая занятие 6. Характеристика банковских услуг

Цель практической работы изучить состав депозитных и сберегательных сертификатов как ценных бумаг

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. В чем заключается общность и различия депозитных и сберегательных сертификатов?
2. В чем сущность депозитных и сберегательных сертификатов как ценных бумаг?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо закрепить знания по депозитарным и сберегательным сертификатам

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Вопросы для обсуждения

1. Каковы условия выпуска депозитных и сберегательных сертификатов в мировой и отечественной практике?
2. В чем заключаются особенности обращения депозитных и сберегательных сертификатов?
3. Определить инвестиционные качества депозитных и сберегательных сертификатов.

Задание 1. Определите, верны (+) или неверны (-) следующие утверждения, раскройте правильность выбранного ответа.

1. Расчеты по депозитным и сберегательным сертификатам могут осуществляться как в наличном, так и в безналичном порядке.
2. Сберегательные сертификаты могут выпускать только в документарной форме.
3. Депозитные и сберегательные сертификаты – это всегда обращаемые ценные бумаги.
4. Уставный капитал АО может быть сформирован из депозитных и сберегательных сертификатов.
5. По российскому законодательству можно выпускать кратко-, средне-, долго-, и бессрочные депозитные и сберегательные сертификаты.

Задание 2. Сопоставить основные термины и понятия

| | | | |
|---|---------------------------|---|--|
| 1 | Депозитный сертификат | А | Депозитные или сберегательный сертификат, выписанный на определенное лицо, указанное в самом документе. |
| 2 | Сберегательный сертификат | Б | В мировой практике номинал, как правило, менее 100 000 долларов США, ценные бумаги с фиксированным процентом и фиксированным сроком погашения, являющиеся свидетельством о |

| | | | |
|----|---|---|--|
| | | | денежном вкладе физических лиц в банк |
| 3 | Бенефициар | В | Уступка права требования. |
| 4 | Именной депозитный или сберегательный сертификат | Г | Обращающееся свидетельство о размещении средств в виде сберегательного вклада в банке-эмитенте, владельцем которого по законодательству РФ может быть только физическое лицо. |
| 5 | Депозитный или сберегательный сертификат на предъявителя | Д | Лицо, получающее право требования по депозитному или сберегательному сертификату в результате цессии |
| 6 | Крупнономинальные депозитные и сберегательные сертификаты | Е | Депозитный или сберегательный сертификат, имя владельца которого не указано на документе, обращающийся путем простого вручения |
| 7 | Мелкономинальные депозитные и сберегательные сертификаты | Ж | Обращающееся свидетельство о размещении средств на депозит в банке-эмитенте, владельцем которого по российскому законодательству может быть только юридическое лицо |
| 8 | Дисконтные депозитные и сберегательные сертификаты | З | Депозитные и сберегательные сертификаты, которые по условиям выпуска могут быть досрочно отозваны эмитентом |
| 9 | Отзывные депозитные и сберегательные сертификаты | И | Кредитор, уступающий свое право требования иному лицу |
| 10 | Цессия | К | Депозитные или сберегательные сертификаты, номинал которых в мировой практике, как правило, превышает 100 000 долларов США и которые по американской фондовой традиции именуют «слонами» |
| 11 | Цедент | Л | Депозитные или сберегательные сертификаты, доход инвестора по которым складывается только из разницы между ценой продажи (погашения) и ценой покупки. |
| 12 | Цессионарный | М | Лицо, приобретающее у банка-эмитента депозитный или сберегательный сертификат |

Задание 3. Тестовые задание к теме

1. Физические лица в РФ могут инвестировать средства в сертификаты:

- А. акций;
- Б. жилищные;
- В. депозитные;
- Г. верного ответа нет.

2. Депозитные и сберегательные сертификаты выпускаются:

- А. только именные;

- Б. только на предъявителя;
 - В. именные и на предъявителя;
 - Г. верного ответа нет.
3. Депозитные и сберегательные сертификаты могут погашаться:
- А. деньгами;
 - Б. векселями;
 - В. чеками;
 - Г. товарами.
4. Могут ли депозитные и сберегательные сертификаты выступать расчетными средствами:
- А. могут;
 - Б. не могут.
5. Эмитентом депозитного и сберегательного сертификатов могут быть:
- А. любые юридические лица;
 - Б. профессиональные участники рынка ценных бумаг;
 - В. любые юридические и физические лица;
 - Г. кредитные организации.
6. Являются ли депозитные и сберегательные сертификаты эмиссионными ценными бумагами:
- А. являются;
 - Б. не являются.
7. Установлен ли в РФ минимальный номинал депозитных и сберегательных сертификатов:
- А. установлен;
 - Б. не установлен.
8. Депозитный сертификат – это документ:
- А. удостоверяющий факт хранения ценных бумаг в депозитарии;
 - Б. являющийся обязательством по выплате размещенных в банке депозитов, право требования по которому может уступаться одним лицом другому;
 - В. удостоверяющий внесение клиентом банка ценных бумаг, драгоценных металлов или иных ценностей на счет в банке;
 - Г. все ответы верны.
9. По российскому законодательству номинал депозитных и сберегательных сертификатов может быть:
- А. только рублевым;
 - Б. рублевым и валютным;
 - В. валютным, если выпускается иностранными банками и их филиалами в России;
 - Г. все ответы верны.
10. Депозитные и сберегательные сертификаты – это ценные бумаги, в основе которых лежат:
- А. товар;
 - Б. производные ценные бумаги;
 - В. деньги;
 - Г. ценовые активы.

РАЗДЕЛ 4. РЕСУРСЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Практическая занятии 7. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Цель практической работы изучить формирование капитала коммерческого банка и его структуру.

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Из чего состоит капитал коммерческого банка?
2. Дайте характеристику ресурса коммерческого банка?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо закрепить знания по формированию капитала коммерческого банка, изучить структуру ресурсов банка.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Вопросы для обсуждения.

1. Какие существуют методы повышения собственного капитала банков?
2. В чем различие между сделками по слиянию и поглощению банков с позиций формирования капитала?
3. Какие макроэкономические факторы оказывают влияние на капитал отдельного банка?

Задание 1. Оцените ответы (верно/ неверно)

1. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.
2. Собственный капитал банка и собственные средства – синонимы.
3. Банковские резервы не включаются в состав собственного капитала.
4. Структура акционерного капитала банка однородна.
5. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
6. Долговые обязательства банка не включаются в состав собственного капитала.
7. Увеличение собственного капитала банка сдерживает его развитие, но ограничивает применяемые риски.
8. Норматив достаточности собственного капитала банка ограничивает кредитные риски банка.
9. Размер собственного капитала банка должен соответствовать размеру его активов.
10. Основным капиталом банка – инвестиции в здания, сооружения, оборудование.
11. Рост масштабов деятельности банка возможен только за счет увеличения собственного капитала.
12. Дополнительный капитал банка – средства, привлеченные банком за счет размещения дополнительных выпусков акций или вкладов учредителей.
13. Величина собственного капитала – расчетный показатель.
14. У банка есть выбор, за счет каких источников увеличивать размер собственного капитала.
15. Банк России не лимитирует размер собственного капитала коммерческого банка.
16. Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.

Задание 2. Подберите соответствие определению.

| | | | |
|----|---------------------------------|---|--|
| 1 | Собственный капитал | А | Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица |
| 2 | Уставный капитал | Б | Состоит из базового и добавочного капитала |
| 3 | Достаточность капитала | В | Формируются из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России |
| 4 | Норматив достаточности капитала | Г | Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности |
| 5 | Резервный фонд | Д | Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска |
| 6 | Основной капитал | Е | Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку |
| 7 | Фонд накопления | Ж | Отражает общую оценку регулирующими органами надежности банка |
| 8 | Фонд потребления | З | Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности |
| 9 | Специализированные фонды | И | Образуется для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда |
| 10 | Фонды банка | К | Создаются для укрепления и развития материальной базы банка |

Задание 3. Тестовые задания по теме.

1. Капитал банка считается достаточным в зависимости:

- А. от структуры его пассива;
- Б. объема и качества его актива;
- В. резервных требований;
- Г. качества управления;
- Д. его абсолютной величины.

2. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

- А. доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
- Б. доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
- В. доля привлеченных банком депозитов;
- Г. доля рискованных активных операций;
- Д. доля инвестиций в производные инструменты.

3. Соотношение между основным капиталом (ОК) и дополнительным капиталом (ДК) должно быть:

- А. $ОК \leq ДК$;
- Б. $ОК = ДК$;
- В. $ОК \geq ДК$;
- Г. $ОК < ДК$;
- Д. любое.

4. В состав дополнительного капитала банка могут заключаться долговые обязательства банка в форме:

- А. привлеченных межбанковских кредитов;
- Б. публично размещенных долгосрочных облигаций;
- В. субординированных займов;

Г. выпущенных банком собственных векселей;
Д. проданных банковских сертификатов.

5. Какую функцию не выполняет собственный капитал коммерческого банка:

- А. страховую;
- Б. оперативную;
- В. контрольную;
- Г. регулирующую;
- Д. развития.

6. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:

- А. 8%;
- Б. 2%;
- В. 4%;
- Г. 6%;
- Д. 10%.

7. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности значение норматива общей достаточности базового капитала не может быть ниже:

- А. 8%;
- Б. 2%;
- В. 4%;
- Г. 6%;
- Д. 10%.

8. Размер резервного фонда банка должен быть:

- А. 25% уставного капитала банка, созданного в форме ООО;
- Б. не менее 20% собственных средств банка, созданного в форме АО;
- В. определен уставом банка в любом размере, не обязателен для банков;
- Г. не менее 15% уставного капитала банка, созданного в форме АО;
- Д. не менее 5% уставного капитала банка, созданного в форме АО.

9. Средства резервного фонда должны использоваться:

- А. на покрытие убытков отчетного года;
- Б. выплату дивидендов по акциям банка;
- В. выплату процентов, начисленным по вкладам;
- Г. увеличение уставного капитала;
- Д. материальное поощрение сотрудников.

10. Фонды банка формируют за счет:

- А. привлеченных средств;
- Б. средств Банка России;
- В. прибыли;
- Г. уставного капитала;
- Д. верно все названное выше.

РАЗДЕЛ 5. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Практическая занятие 8. Анализ деятельности банка

Цель практической работы изучить основных участников рынка ценных бумаг

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Дайте характеристику эмитенту
2. Дайте характеристику инвестору.
3. Дайте характеристику брокерской деятельности

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо закрепить знания по вопросу профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Вопросы для обсуждения.

1. Рассмотреть виды профессиональной деятельности, условия их лицензирования, совмещения, ограничения на деятельность.
2. Рассмотреть виды профессиональных участников рынка ценных бумаг, специфику выполняемых операций, оборота средств, структуру доходов и расходов.
3. Проанализировать деятельность брокерско-дилерской компании на рынке ценных бумаг (компании по ценным бумагам), ее статус, операции, структуру оборота средств, доходов и расходов, стандарты деятельности.
4. Проанализировать деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями.

Задание 1. Определите, верны (+) или неверны (-) следующие утверждения, раскройте правильность выбранного ответа..

1. На развитых финансовых рынках основную роль в перераспределении свободных денежных ресурсов играют коммерческие банки.
2. По российскому законодательству инвестиционное консультирование является профессиональным видом деятельности на рынке ценных бумаг и требует получения соответствующей лицензии.
3. Брокер на рынке ценных бумаг всегда действует за счет, от имени и в интересах клиента.
4. На российском рынке коммерческий банк может выступать в роли эмитента ценных бумаг, инвестора, а так же профессионального участника рынка ценных бумаг на основе банковской лицензии.
5. Нет принципиального отличия между дилерской и инвестиционной деятельностью, так как и в том и в другом случае лицо приобретает ценные бумаги от своего имени и за свой счет.

Задание 2. Сопоставление основных терминов и понятий

| | | | |
|----|--|---|--|
| 1 | Модель рынка ценных бумаг | А | Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг |
| 2 | Профессиональный участник рынка ценных бумаг | Б | Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги |
| 3 | Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг | В | Сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним, а так же зачет по поставкам ценных бумаг и расчётов по ним |
| 4 | Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг | Г | Тип организации фондового рынка в зависимости от вида институтов, выполняющих функции финансовых посредников |
| 5 | Дилерская деятельность на рынке ценных бумаг | Д | Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера |
| 6 | Деятельность по управлению ценными бумагами | Е | Специализированная деятельность по перераспределению свободных денежных средств на основе ценных бумаг и по организационно-техническому и информационному обслуживанию выпуска и обращения ценных бумаг |
| 7 | Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг | Ж | Сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев рынка ценных бумаг |
| 8 | Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг | З | Доверительное управление принадлежащими другому лицу ценными бумагами, денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги, денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления |
| 9 | Депозитарная деятельность | И | Юридические лица, осуществляющие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг |
| 10 | Деятельность по определению взаимных обязательств | К | Предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг |

Задание 3. Тестовые задания по теме

1. Коммерческие банки в РФ на основе банковской лицензии на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве:

- А. эмитента;
- Б. инвестора;
- В. инвестиционного консультанта;
- Г. все ответы верны.

2. Является ли инвестиционный фонд профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- А. является;
- Б. не является.

3. К видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг не относится деятельность:

- А. брокерская;
- Б. страховая;
- В. депозитарная;
- Г. по организации торговли ценными бумагами.

4. Инвестиционный фонд не является:

- А. эмитентом ценных бумаг;
- Б. инвестором на рынке ценных бумаг;
- В. профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- Г. верного ответа нет.

5. По договору комиссии на операции с ценными бумагами брокер действует за счет:

- А. собственный;
- Б. клиента;
- В. собственный или клиента в зависимости от положений договора

Практическая занятие 9. Банковский менеджмент

Цель практической работы процесс управления в коммерческом банке

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Раскройте понятие «аппарат управления банка»
2. Кто является субъектом управления в коммерческом банке?

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо изучить систему менеджмента в банке.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория .
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Нормативные документы для выполнения практической работы - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1-ФЗ от 02.12.1990 г.; Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 г.

Вопросы для обсуждения

1. Какие факторы определяют качество банковского менеджмента?
2. От чего зависит эффективность процесса управления банком?
3. От чего зависит выбор конкретных инструментов банковского менеджмента?

Задание 2. Определите, верны (+) или неверны (-) следующие утверждения, раскройте правильность выбранного ответа.

1. Менеджмент банка прежде всего нацелен на максимизацию прибыли.
2. Операционный менеджмент решает стратегические задачи развития банка.
3. Каждый коммерческий банк имеет филиал или дополнительный офис.
4. Чтобы банк успешно функционировал, менеджмент должен учитывать пруденциальные требования ЦБ.
5. Эффективный менеджмент в банке возможен только при соблюдении принципа единоначалия.
6. Представительство банка может выполнять только расчетные операции.
7. Операционные решения менеджмент банка принимает, опираясь на данные внутреннего аудита.
8. Финансовая дирекция специализируется на экономическом планировании деятельности банка.
9. Правление банка принимает решения о материальном стимулировании работника.
10. Материальное стимулирование является экономическим методом управления.

Задание 3. Сопоставление основных терминов и понятий

| | | | |
|---|---------------------------------|---|---|
| 1 | Субъект банковского менеджмента | А | Обеспечение максимально благоприятных условий для долговременной и стабильной устойчивости его функционирования и развития в соответствии с уставными целями и задачами |
| 2 | Объект банковского менеджмента | Б | Обеспечение прибыльной деятельности |

| | | | |
|----|--|---|---|
| 3 | Главная цель банковского менеджмента | В | Направленность на достижение конкретных целей |
| 4 | Одна из основных задач банковского менеджмента | Г | Соответствие деятельности банка положениям законодательства страны и нормативным требованиям органов банковского регулирования и надзора |
| 5 | Механизм управления | Д | Коммерческий банк как организация и его коллектив |
| 6 | Принцип активизации | Е | Средства влияния на объект управления для достижения определенных целей |
| 7 | Методы управления | Ж | Ориентированность на создание атмосферы и условий заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов |
| 8 | Составляющие процесса управления | З | Ответственное лицо или группа лиц, уполномоченная принимать управленческие решения и нести ответственность за эффективное управление банком |
| 9 | Основная функция управления банком | И | Анализ; планирование; регулирование (оперативное управление); контроль |
| 10 | Принцип управления | К | Обоснованная, внутренне согласованная и комплексно применяемая совокупность средств, посредством которых органы и лица, принимающие управленческие решения, воздействуют на объект управления |

Задание 4. Тестовые задания по теме

1. Признаками юридического лица являются:

- А. государственная регистрация;
- Б. наличие банковского счета;
- В. наличие обособленного имущества;
- Г. наличие устава;
- Д. наличие баланса или сметы.

2. По целям деятельности юридические лица подразделяются:

- А. на коммерческие и некоммерческие;
- Б. производственные и непроизводственные;
- В. бюджетные, благотворительные и коммерческие;
- Г. производственные, торговые и финансовые;
- Д. публичные и непубличные.

3. К элементам внутренней организационной структуры банка относятся:

- А. филиалы;
- Б. дополнительные офисы;
- В. представительства;
- Г. департаменты;
- Д. отделы.

4. Такой принцип организации деятельности банка, как принцип соответствия организационной структуры поставленным целям, означает. Что в структуре банка должны быть подразделения:

- А. кредитное;
- Б. депозитное;
- В. расчетное и касса;

- Г. маркетинговое;
- Д. ответственное за прибыльность банковских операций

5. К элементам внешней организационной структуры банка относятся:

- А. кредитный офис;
- Б. операционная касса;
- В. представительство;
- Г. ИТ-управление;
- Д. инкассаторская служба.

6. Некоммерческие организации в банковской сфере:

- А. не могут быть;
- Б. могут быть в виде ассоциации и союзов;
- В. могут быть в виде фондов и общественных организаций;
- Г. могут быть в виде государственных корпораций;
- Д. верно «Б» и «Г».

7. Общие вопросы управления банком находятся в ведении:

- А. совета банка;
- Б. правления банка;
- В. администрации банка;
- Г. отдела кадров;
- Д. финансовая дирекция.

8. Высшим органом управления банком является:

- А. совет (совет директоров) банка;
- Б. правление банка;
- В. общее собрание участников банка;
- Г. ревизионная комиссия банка;
- Д. председатель правления банка

9. Филиал банка может осуществлять:

- А. все операции, указанные в лицензии банка;
- Б. часть операций, которые перечислены в Положении о филиале и разрешены лицензией;
- В. часть операций, на которые даст разрешение Банк России;
- Г. операции, на которые филиал получит лицензию;
- Д. представительские функции.

10. Организационная структура российского коммерческого банка отражается:

- А. в уставе банка;
- Б. стратегии развития банка;
- В. бизнес - плане;
- Г. кадровой политике банка;
- Д. учредительном договоре.\

РАЗДЕЛ 7. БАНКРОТСТВО И ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

Практическая занятие 10. Процедура банкротства коммерческим банком

Цель практической работы изучить государственные ценные бумаги

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению занятия.

Опорный опрос.

1. Что из себя представляют государственные долговые обязательства?
2. Назовите российские государственные облигации

Инструктаж о проведении практического занятия. Используя данные практической работы студенту, необходимо закрепить знания по поводу места государственных ценных бумаг на рынке ценных бумаг.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.
3. Оборудование: микрокалькулятор

Методические рекомендации для выполнения практической работы

Вопросы для обсуждения.

1. Раскройте понятия: внутренний и внешний государственный долг, секьюритизация долга, государственные ценные бумаги.
2. Раскройте понятия: федеральные государственные ценные бумаги, государственные ценные бумаги субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги.
3. Виды государственных и муниципальных ценных бумаг по эмитентам, по сроку обращения, по технологии выпуска и обращения.
4. Проанализировать инвестиционное качество государственных и муниципальных ценных бумаг и риски, присутствующие на этом рынке.
5. Методы регулирования рынка государственных и муниципальных ценных бумаг.
6. Технология регистрации и размещения еврооблигаций, особенности функционирования рынка еврооблигаций.

Задание 1. Сопоставьте основные термины и понятия

| | | | |
|---|---------------------------------------|---|---|
| 1 | Государственные ценные бумаги | А | Сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные по ним проценты), размещенным на внутреннем и внешнем рынке, а так же по полученным и непогашенным государственным кредитам |
| 2 | Эмитенты государственных ценных бумаг | Б | Облигация любых, в т.ч. кредитно-финансовых учреждений, находящихся в федеральной или иной собственности, но пользующихся финансовой поддержкой правительства |
| 3 | Муниципальные облигации | В | Доход от купли-продажи государственных ценных бумаг, доход, полученный от оказания услуг по размещению государственных ценных бумаг, от услуг по их хранению и других услуг, связанных с выпуском и обращением государственных ценных бумаг, не определенный в условиях выпуска как доход по государственным ценным бумагам |

| | | | |
|----|---|---|--|
| 4 | Государственный внешний и внутренний долг | Г | Юридические и физические лица, которые в соответствии с законодательством и условиями выпуска могут приобретать государственные ценные бумаги от своего имени и за свой счет |
| 5 | Облигации специализированных правительственных учреждений | Д | Купон, дисконт или иной вид дохода, определенный в условиях выпуска конкретной государственной ценной бумаги как доход по этой ценной бумаге |
| 6 | Федеральные государственные ценные бумаги | Е | Облигации, выпускаемые от имени администраций муниципальных образований и погашаемые за счет доходов муниципального бюджета |
| 7 | Доход по государственным ценным бумагам | Ж | Правительства, министерства, ведомства, местные органы власти, государственные учреждения и агентства, осуществляющие мобилизацию финансовых ресурсов путем выпуска обращаемых денежных документов |
| 8 | Доход от операций с государственными ценными бумагами | З | Превращение необращаемой задолженности государства в обращаемые государственные долговые обязательства (ценные бумаги) |
| 9 | Инвесторы в государственные ценные бумаги | И | Облигации, выпущенные от имени РФ |
| 10 | Секьюритизация государственного долга | К | Облигации и другие государственные обязательства, выпускаемые центральными правительствами, местными органами власти, в целях размещения займов и мобилизации денежных ресурсов |

Задание 2. Тестовые задания по теме

1. Положения, характеризующие соотношение понятий государственный (муниципальный) долг и государственные (муниципальные) ценные бумаги.

а) Государственные (муниципальные) ценные бумаги – это форма существования государственного (муниципального) долга

б) Несекьюритизированные кредиты, выданные государством (муниципалитетом) – это форма существования государственного (муниципального) долга

в) Государственная (муниципальная) гарантия – это форма существования государственного (муниципального) долга

г) Несекьюритизированные кредиты, полученные государством (муниципалитетом) – это форма существования государственного (муниципального) долга

д) Государственная (муниципальная) гарантия по ценным бумагам третьих лиц означает их статус государственных (муниципальных) ценных бумаг

2. Публикуемые документы, предваряющие выпуск государственных (муниципальных) ценных бумаг.

а) Условия эмиссии и обращения ценных бумаг

б) Проспект ценных бумаг

в) Реестр существующих выпусков ценных бумаг

г) Решение об эмиссии отдельного выпуска ценных бумаг

д) Генеральные условия выпуска и обращения ценных бумаг

3. Положения, характеризующие соотношение государственных и муниципальных ценных бумаг в России.

а) На практике в отдельную группу выделяют федеральные облигации

б) Законодательно к государственным относятся только ценные бумаги, выпускаемые от имени РФ

в) На практике в отдельную группу выделяют субфедеральные и муниципальные облигации

г) Законодательно к государственным относятся ценные бумаги, выпускаемые от имени РФ и субъекта РФ

д) Законодательно к муниципальным относятся ценные бумаги, выпускаемые исполнительными органами местного самоуправления

ё) Аналитическое соотношение государственных и муниципальных ценных бумаг в России соответствует законодательному

е) Законодательно к муниципальным относятся ценные бумаги, выпускаемые субъектами РФ и исполнительными органами местного самоуправления

4. Государственные (муниципальные) ценные бумаги могут выпускаться в форме:

а) Облигаций

б) Векселей

в) Депозитных сертификатов

г) Сберегательных сертификатов Сбербанка РФ

д) Опциона эмитента

5. Нормативные акты, регламентирующие выпуск и обращение государственных и муниципальных ценных бумаг

а) ГК РФ

б) Бюджетный кодекс РФ

в) ФЗ РФ «Об акционерных обществах»

г) ФЗ РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»

д) ФЗ РФ «Об инвестиционных фондах»

е) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»

6. Формы обращения государственных (муниципальных) ценных бумаг

а) Сберегательные сертификаты Сбербанка РФ

б) Опцион эмитента

в) Депозитные сертификаты

г) Облигации

д) Векселя

7. Публикуемые документы, которые предваряют выпуск государственных (муниципальных) ценных бумаг

а) Реестр существующих выпусков ценных бумаг

б) Решение об эмиссии отдельного выпуска ценных бумаг

в) Условия эмиссии и обращения ценных бумаг

г) Генеральные условия выпуска и обращения ценных бумаг

д) Проспект ценных бумаг

Типовые задания для подготовки к рубежному контролю.

Рубежный контроль по разделам «Банки и банковская система», «Организация деятельности банков в РФ» и (Современные банковские операции)»

1. На величину процентной ставки влияет:

- а) маржа
- б) издержки по формированию ссудного капитала
- в) оба варианта верны +
- г) нет верного ответа

2. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:

- а) цена
- б) легкость и оперативность ее получения +
- в) надежность

3. Банк России имеет уставной капитал в размере:

- а) 3 млрд рублей +
- б) 30 млрд рублей
- в) 5 млн евро

4. Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставления кредиту»:

- а) своевременность предоставления +
- б) качество
- в) новизна

5. Каждый крупный банк в США проверяется инспекторами различных ведомств:

- а) 2 раза в год
- б) 3 раза в год
- в) 4 раза в год +

6. Назовите специфические требования к качеству услуг банка:

- а) легкость и оперативность ее получения в банке
- б) цена услуги +
- в) надежность услуги

7. К высокой концентрации рисков приводит практика:

- а) кредитования связанных сторон +
- б) привлечения большого объема депозитов
- в) увеличения уставного капитала

8. Какие запросы клиентов удовлетворяют услуги банка:

- а) качество банковской услуги
- б) своевременность предоставления услуги
- в) новизна услуги

9. Безналичный денежный оборот в России составляет от совокупного денежного оборота:

- а) 50%
- б) 40%
- в) 60% +

10. Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»:
а) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения частицы услуги «звезда» на банковском рынке
б) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке +
в) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял

11. Составление и анализ платежного баланса России осуществляет:
а) Министерство финансов
б) Банк России +
в) Министерство экономического развития и торговли

12. Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:
а) создание нового сегмента банковского рынка
б) создание нового рынка банковских услуг
в) оба варианта верны

13. Европейская система центральных банков не ставит перед собой достижение такой цели:
а) обеспечение правильного функционирования платежно-расчетных систем
б) обеспечение единого банковского надзора +
в) разработка и проведение единой ДКП

14. Фактор, определяющий конкурентную позицию банка на рынке:
а) частица банка на рынке
б) оба варианта верны
в) качество банковской услуги +

15. Банковская инфраструктура включает:
а) средства транспорта и связи
б) организации социального и медицинского обеспечения банковских служащих
в) информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение +

16. Фактор, определяющий конкурентную позицию банка на рынке:
а) частица банка на рынке
б) прибыльность банка +
в) оба варианта верны

17. Форма организации банка, которая предполагает разделение банка на ряд крупных «дивизионов» или прибыльных центров, – это такая организационная структура банка:
а) функциональная
б) дивизиональная +
в) адаптивная

18. Валютное управление коммерческого банка включает:
а) фондовый отдел
б) аналитический отдел +
в) отдел управления ликвидностью банка

19. Реорганизация банка влечет изменения в:
а) управлении персоналом +

- б) работе персонала
- в) работе банка

20. Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе
- б) предприятия, практикующие бартерные сделки +
- в) предприятия с небольшим количеством дебиторов

21. Банк можно классифицировать по типу:

- а) частности
- б) капитала
- в) собственности +

22. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:

- а) 5% от годового оборота
- б) 0.5-3% от годового оборота +
- в) 12% от годового оборота

23. Определение качественных характеристик банковских продуктов в процессе их жизненных циклов осуществляется на таком уровне внешней среды банка:

- а) нижнем
- б) внутреннем +
- в) верхнем

24. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:

- а) комиссионные сборы
- б) предоставление ссуд +
- в) проценты по ценным бумагам

25. К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):

- а) завоевание новых рынков банковских услуг +
- б) постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
- в) внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов

26. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:

- а) соглашения о полном обслуживании
- б) агентских услуг +
- в) соглашения о полном обслуживании с правом регресса

27. Возможный результат деятельности банка за год, выраженный в стоимостной оценке:

- а) оценка финансовых результатов +
- б) бухгалтерский баланс
- в) финансовый отчет

28. При выявлении проблемной ссуды банк должен в первую очередь:

- а) объявить неплательщика банкротом
- б) потребовать платежа от заемщика
- в) разработать план мероприятий для восстановления стабильности предприятия +

29. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:

- а) руководителями среднего звена
- б) функциональными руководителями
- в) линейными руководителями +

30. Задаёт структуру кадрового потенциала банка и стратегическое развитие персонала стратегия:

- а) социальная +
- б) организационная
- в) интеграционная

Вопросы для ДЗ

- 1 Банковская система России. Кризис банковской системы 1998 года. Реструктуризация банковской системы.
- 2 Понятие банковской системы, ее элементы и свойства.
- 3 Структура банковской системы Российской Федерации.
- 4 Понятие банка и банковской деятельности.
- 5 Функции банков и задачи банковской деятельности.
- 6 Небанковские кредитные организации.
- 7 Банковские операции и банковские услуги.
- 8 Правовой статус Центрального банка.
- 9 Цели деятельности Центрального банка.
- 10 Функции ЦБ РФ.
- 11 Организационная структура ЦБ РФ.
- 12 Операции Центрального банка.
- 13 Денежно-кредитная политика Банка России.
- 14 Процентные ставки по операциям Банка России. Нормативы обязательных резервов.
- 15 Рефинансирование. Валютные интервенции.
- 16 Сущность и функции коммерческого банка. Типы банков.
- 17 Содержание, цели и принципы банковской деятельности.
- 18 Классификация коммерческих банков. Правовые основы деятельности современного коммерческого банка.
- 19 Порядок создания, реорганизации и прекращения деятельности.
- 20 Виды лицензий на осуществление банковских операций.
- 21 Организационная структура коммерческого банка.
- 22 Виды счетов, открываемые в банке для юридических лиц.
- 23 Порядок открытия и ведения расчетных счетов.
- 24 Классификация банковских операций. Традиционные и нетрадиционные операции.
- 25 Классификация активных и пассивных операций.
- 26 Структура ресурсов банка
- 27 Собственные средства банка.
- 28 Привлеченные средства банка.
- 29 Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
- 30 Не депозитные источники привлечения средств банков.
- 31 Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.
- 32 Активные операции как способ размещения ресурсов. Классификация активных операций коммерческого банка.
- 33 Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Формы банковского кредита.
- 34 Кредитная политика коммерческого банка.
- 35 Характеристика источников формирования доходов кредитных организаций.
- 36 Краткая характеристика расходов
- 37 Прибыль кредитных организаций. Оценка прибыльности банковской деятельности
- 38 Прибыль от операционной деятельности, прибыль от инвестиционной деятельности, прибыль от прочих операций
- 39 Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг
- 40 Выпуск банком собственных ценных бумаг
- 41 Виды векселей. Вексельное обращение.
- 42 Операции банков с коммерческими векселями

- 42 Определение дохода по депозитным и сберегательным сертификатам.
- 43 Классификация банковских рисков.
- 44 Банковская рисковая политика. Методы снижения банковских рисков

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов и дополнительной литературы

Основная литература:

- 1.Боровикова В.А. Банковское дело в 2х частях. Учебник и практикум / В.А. Боровикова – М.: Издательство Юрайт. 2019.
- 2.Боровикова В.А. Банковское дело в 2х частях. Учебник и практикум для СПО / В.А. Боровикова, А.И. Балабанов и др. – М.: Издательство Юрайт. 2020.
- 3.Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник для СПО / А.М. Тавасиев – М.: Издательство Юрайт. 2021.
4. Тавасиев А.М. Банковское дело в 2х частях. Учебник для СПО / А.М. Тавасиев – М.: Издательство Юрайт. 2020.

Дополнительная литература

- 5.Гамза В.А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности. Учебное пособие / В.А. Гамза – М.: Издательство Юрайт. 2019.
- 6.Гамза В.А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности. Учебное пособие для СПО / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин – М.: Издательство Юрайт. 2020.
- 7.Ларина О.И. Банковское дело. Практикум / О.И. Ларина - М.: Издательство Юрайт. 2022.
- 8.Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела / Е.Б. Стародубцева. - М: Издательский дом «ФОРУМ», 2019.

Интернет – ресурсы

- 9.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>