



Красноярский финансово-экономический колледж-
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО
на заседании ЦК
информационных и банковских дисциплин
протокол № 1
« 01 » 09 2017 г.
Председатель цикловой
комиссии  Н.В.Донкова

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
 С.Ю. Биндарева
« 01 » 09 2017г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для обучающихся по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине Банковское дело
специальности 38.02.07 Банковское дело
(базовая и углубленная подготовка)

Преподаватель
Т.А.Киселевич

г. Красноярск, 2017

Оглавление

1. Пояснительная записка	3
2. Задания для самостоятельной работы студента.....	5
3.Критерии оценки самостоятельной работы студентов:	13
4.Тест	14
5. Примерные вопросы к экзамену	20
6. Литература	<u>222</u>

1. Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Банковское дело» предназначены для обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая и углубленная подготовка).

Цель методических указаний: оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по дисциплине «Банковское дело».

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, для эффективной подготовки к итоговому зачету.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся *должен уметь:*

иметь представление о деятельности Центрального банка Российской Федерации по основным направлениям;

осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю;

анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;

использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций;

производить группировку активов и пассивов коммерческого банка;

производить расчет доходов, расходов и прибыли кредитной организации (на основе укрупненных статей доходов и расходов);

определить доход по депозитным и сберегательным сертификатам, по процентным и дисконтным векселям;

решать задачи по учёту и переучету коммерческих векселей;

производить расчеты валютных курсов, кросс-курсов, расчет валютной позиции коммерческих банков.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся *должен знать*:

сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций,

правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;

порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;

правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;

иметь представление о рынке банковских услуг;

ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;

основные операции, выполняемые коммерческими банками с ценными бумагами;

основные понятия по валютным операциям коммерческих банков;

о прочих операциях, выполняемых коммерческими банками;

иметь представление о банковской рискованной политике.

2. Задания для самостоятельной работы обучающихся:

Описание каждой самостоятельной работы содержит: тему, цели работы, задания, порядок выполнения работы, формы контроля. Для получения дополнительной, более подробной информации по изучаемым вопросам, приведено учебно-методическое и информационное обеспечение.

Тема 1.1 Цели, задачи, функции и операции Центрального банка Российской Федерации (4 часа)

Цель: Изучение ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» № 86 от 10.07.2002г.

Задание: Составление тезисов

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать Закон для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по данной дисциплине законспектировать следующие вопросы:

1. Правовые основы деятельности Банка России.
2. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти.
3. Экономические основы деятельности Центрального банка.
4. Цели деятельности центрального банка
5. Независимость центрального банка
6. Функции центрального банка

Темы сообщений:

1. Механизмы и практика участия Банка России в капиталах и деятельности других кредитных организаций.
2. Анализ и оценка структуры баланса Банка России.
3. Основные источники формирования прибыли Банка России и ее распределение
4. Главные территориальные управления Центрального банка, их функции и задачи.
5. Расчетно-кассовые центры Центрального банка и особенности их деятельности.
6. Специфика подготовки банковского персонала, особенности формирования кадровой политики Центрального банка.

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Тема 1.2. Денежно-кредитная политика Банка России (4 часа)

Цель: Систематизация знаний по денежно-кредитной политике Российской Федерации.

Задание: Подготовка презентаций

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать конспект, основную и дополнительную литературу и составить мультимедийную презентацию, ответить на следующие вопросы:

1. Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования.
2. Прямые и косвенные методы и инструменты денежно-кредитного регулирования.
3. Рефинансирование кредитных организаций и учет его воздействия при реализации

Темы сообщений:

1. Проблемы денежно-кредитного регулирования в РФ.
2. Электронные деньги в системе денежно-кредитного регулирования экономики страны.
3. Система координации методов денежно-кредитного регулирования в РФ.

Форма контроля

Представление мультимедийной презентации

Тема 2.1 Правовые основы осуществления банковской деятельности (3 часа)

Цель: Изучение ФЗ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1991г.

Задание: Составление тезисов

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать Закон для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по данной дисциплине законспектировать следующие вопросы:

1. Цели и задачи деятельности коммерческих банков.
2. Банковская деятельность, как вид предпринимательства.
3. Организационно-правовые формы деятельности банков.
4. Организационная структура коммерческого банка.
5. Создание и регистрация банка.
6. Прекращение деятельности банка.

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Тема 2.2 Пассивные операции коммерческих банков (5 часов)

Цель: Закрепить и систематизировать знания пассивных операций.

Задание: Составить мини-тест. Решить задачу.

Порядок выполнения задания:

Необходимо повторить ранее изученный материал, повторить расчет темпа роста и абсолютного отклонения.

а) составить мини-тест;

б) решить задачу: определить структуру привлеченных средств. Сделать вывод.

Показатель	На 1.01. отчетного года	На 1.01. предыдущего года	отклонение	Темп роста, %
Средства кредитных организаций	1 420 301	2 470 407		
Средства клиентов	7 786 597	6 721 395		
Вклады физических лиц	4 857 470	3 543 108		
Выпущенные долговые обязательства	0	2 726		
Прочие обязательства	276	144		
Всего обязательств:				

Темы сообщений:

1. Структура банковских пассивов.
2. Капитал коммерческого банка. Структура банковского капитала.
3. Функции капитала.
4. Привлеченные ресурсы

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Тема 2.3 Активные операции коммерческих банков (5 час)

Цель: Закрепить и систематизировать знания активных операций.

Задание: Составить вопросы для самопроверки. Решить задачи.

Порядок выполнения задания:

Необходимо повторить ранее изученный материал, повторить расчет темпа роста и абсолютного отклонения.

а) составить вопросы для самопроверки;

б) решить задачу: Провести анализ кредитных операций банка по срокам и группе клиентов.

Показатель	На 1.01. отчетного года	Уд.вес	На 1.01. предыдущего года	Уд.вес	отклонение	Темп роста, %
Кредиты сроком до 1 года	10336807		4453043			
Кредиты сроком свыше года	9277627		3762904			
Всего кредитов						

Показатель	На 1.01. отчетного	Уд.вес	На 1.01. предыдущего	Уд.вес	отклонение	Темп роста, %
------------	-----------------------	--------	-------------------------	--------	------------	------------------

	года		го года			
Физические лица	8630351		2464784			
Юридические лица	10984083		5751163			
Всего кредитов						

Темы сообщений:

Формы обеспечения возвратности кредитов

1. Основные проблемы управления кредитным портфелем
2. Лизинговые операции коммерческих банков
3. Проблемы развития факторинговых и форфейтинговых операций

Форма контроля

Опрос, проверка тетради

Тема 2.4. Финансовый результат деятельности коммерческого банка (1 час)

Цель: Закрепить и систематизировать знания доходов, расходов и прибыли банка.

Задание: Решить задачи.

а) Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	Г	Включают операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационные расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	К	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

б). Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Операционные расходы — это процентная маржа.
2. Процентные расходы — разница между полученными и выплаченными банком процентами.
3. Банк может получать доходы как от основной деятельности, так и от инвестиционной.
4. Оказание услуг не приносит дохода банку.
5. Информационные услуги банк оказывает для привлечения и удержания клиентов.
6. Валовой доход банка образует процентная маржа.
7. Прибыльность и рентабельность банка — синонимы.
8. Для банка большее значение имеет прибыльность собственного капитала, чем рентабельность капитала.
9. В отличие от производительных предприятий банк несет большие затраты на поддержание безопасности.
10. Операционные расходы банка не зависят от масштабов его деятельности.
11. Прибыль, полученная банком, и прибыль, полученная собственниками, — разные понятия.
12. Банк не может точно рассчитать себестоимость продукта в силу большого удельного веса неоперационных расходов.
13. В отличие от производительных предприятий в банке доля амортизации в расходах незначительна.
14. Чистая прибыль банка — величина незначительная в силу более высоких ставок налогообложения, чем у предприятий других отраслей.
15. В доходах банка преобладают доходы от различных комиссий и тарифов на услуги.
16. Основные доходы банку приносят забалансовые операции.
17. Чем крупнее банк, тем ниже операционные расходы в силу экономии на масштабе.

Темы сообщений:

1. Доходы банка
2. Расходы банка
3. Процентная маржа
4. Оценка уровня доходов КБ
5. Оценка уровня прибыли КБ

Форма контроля

Опрос, защита сообщений

Тема 2.5 Операции коммерческих банков с ценными бумагами (4 часа)Цель: Закрепить и систематизировать знания по работе банков с ценными бумагами.Задание: Решить задачи.Порядок выполнения задания: Повторить операции с векселями, в рабочей тетради решить задачи.

1. Вексель на сумму 30 тыс.р. с уплатой 16 ноября был учтен банком 22 сентября при учетной ставке 10 % с использованием германской практики расчета. Оцените полученную при учете сумму, а также дисконт банка.

2. Банком 10 апреля был учтен вексель со сроком погашения 9 июля. Вычислите номинальную стоимость векселя, если учетная ставка дисконтирования составляла 10 % годовых, а векселедержатель получил 20 тыс.р. При вычислении используйте французскую практику расчетов.

3. Именной сертификат имеет срок обращения с 01.01 текущего года до 01.01 следующего года. Сертификат был переуступлен первым его держателем другому лицу 12.12 текущего года. Определить сумму, которую получит новый владелец сертификата по истечении срока его обращения, если его стоимость 20 000 рублей со ставкой 15,5% годовых. Как называется переуступка права собственности по сертификату?

4. Какую сумму выплатит фирме банк, если в расчет за поставку фирма получила от клиента вексель на сумму 75000 рублей с датой истечения срока через 3,5 месяца, а учетная ставка 8,5%?

Темы сообщений:

1. Вексельный кредит.
2. Кредит под залог ценных бумаг
3. Переучет векселей.
4. Размещение векселей.
5. Авалирование векселей

Форма контроля

Опрос, защита сообщений

Тема 2.6 Валютные операции банков (2 часа)Цель: Закрепление знаний по валютным операциям.Задание: Подготовка инсера по учебнику.Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать конспект, основную и дополнительную литературу и составить инсерт, ответить на следующие вопросы:

1. Сущность понятия валютной позиции.
2. Перечислите особенности срочных валютных сделок.
3. Перечислите методы страхования валютных рисков.

Темы сообщений:

1. Сущность прямой котировки валюты
2. Сущность косвенной котировки валюты.
3. Сущность валютной операции «своп». Разновидности сделки «своп».
4. Сущность понятия валютной позиции.

Форма контроля

Опрос, защита сообщений, проверка тетрадей

Тема 2.7 Финансовые услуги коммерческого банка (2 часа)

Цель: Закрепление и систематизация знаний.

Задание: Решить задачи

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать конспект, основную и дополнительную литературу и решить задачи.

задача 1

Деревообрабатывающее объединение заключает с коммерческим банком договор на факторинговое обслуживание по предварительной оплате счетов с правом регресса. Согласно договору авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 90% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 0,75% годовых суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 2,5% годовых оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 45 дней. Процентные ставки по кредиту согласованы в размере 18% годовых. Годовой оборот объединения по реализации продукции составит 22 млн. руб., из него 60% будет переуступлено факторской фирме. Реализация продукции осуществляется равномерно по месяцам.

Требуется:

1. Назвать виды факторинговых договоров, которые могут заключаться банком с поставщиками. Какой вид договора заключен в данном случае и каковы его основные условия?
2. Рассчитать сумму дохода, которую фирма планирует получить по данному договору.
3. Назвать, в каких случаях заключаются договоры с правом и без права регресса.
4. Указать, какие виды рисков несет факторинговая фирма и способы их минимизации.

Задача 2

Швейное объединение заключило с КБ договор на факторинговое обслуживание. В текущем году 60% потребителей производимой объединением продукции будут составлять мелкие торговые предприятия.

По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 75% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторинговое обслуживание установлено в размере 1,5% суммы предъявленных счетов, что на 0,3% выше, чем предусматривалось в предыдущем договоре. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы определена в размере 3\% оборота счетов, что больше, чем в прошлом году. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 25 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту - 12% годовых.

Годовой оборот по реализации продукции - 25 млн. руб. Доля отказов от акцепта в прошлом году составила 5%. Доля переуступаемых фирме счетов - 80%.

Требуется:

Назвать факторы, повлиявшие на величину процента авансовых платежей по предварительной оплате счетов.

Назвать причины, обусловившие повышение уровня комиссионного вознаграждения.

Указать порядок взыскания с объединения сумм по поступающим от покупателей отказов от акцепта.

Рассчитать сумму ожидаемого фирмой дохода и потребность объединения в кредите.

Темы сообщений:

1. Понятие факторинга. Механизм факторингового обслуживания.
2. Виды факторинга.
3. Функции факторинга . Преимущества факторинга

Форма контроля

Опрос, защита сообщений, проверка тетрадей

Тема 2.8 Банковские риски и методы снижения банковских рисков.(2 часа)

Цель: Закрепление и систематизация знаний.

Задание: Подготовить презентации по видам банковских рисков.

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать конспект, основную и дополнительную литературу и подготовить презентацию по основным рискам банковской деятельности

Темы сообщений:

1. Сущность и классификация банковских рисков
2. Система управления риском в кредитной организации: элементы системы, способы управления
3. Классификация и основное содержание типичных банковских рисков.

3. Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся:

Оценка «5» ставится тогда, когда:

- Студент свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Студент усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4» ставится тогда когда:

- Студент знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Студент умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится тогда когда:

- Студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится тогда когда:

- У студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями;

4. Тест

1. Источником собственного капитала банка не является:

- A. Уставный капитал.
- B. Добавочный капитал.
- C. Резервный фонд.
- D. Межбанковский кредит.

2. Депозит — это:

- A. Денежные средства физических лиц.
- B. Денежные средства юридических лиц.
- C. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- D. Вклады юридических и физических лиц.

3. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- A. До 30%.
- B. До 80%.
- C. До 20%.
- D. До 50%.

4. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- A. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
- B. Обеспечения производственного и социального развития банка.
- C. Приобретения нового оборудования.
- D. Защиты интересов вкладчиков.

5. ... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.

- A. Защитная.
- B. Оперативная.
- C. Регулирующая.
- D. Контрольная.

6. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

- A. Разрешается только с согласия Банка России.
- B. Разрешается только после пяти лет работы.
- C. Не разрешается.
- D. Разрешается только после одного года работы.

7. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

- A. Только депозитные.
- B. Депозитные и сберегательные.
- C. Только сберегательные.
- D. Только необращающиеся.

8. Банковские векселя могут быть:

- A. Процентными и дисконтными.
- B. Именными и на предъявителя.
- C. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.
- D. Домицилированными.

9. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

- A. Физические и юридические лица.
- B. Банк России и физические лица.
- C. Коммерческие банки и Банк России.
- D. Банк России и РКЦ.

10. ... — это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

11. Ломбардный кредит выдается на срок:

- A. До одного года.
- B. От двух до пяти дней.
- C. От трех до 30 дней.
- D. До 180 дней.

12. Ресурсы коммерческого банка включают:

- A. Только собственный капитал.
- B. Только привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- C. Собственный капитал и привлечённые средства.
- D. Только уставный капитал.

13. В качестве привлечённых средств коммерческого банка выступает:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Эмиссионный доход банка.
- C. Нераспределённая прибыль.
- D. Уставный капитал.

14. Собственный капитал банка — это имущество, которое:

- A. Формируется в момент создания банка.
- B. Не свободно от обязательств.
- C. Является не обязательным, но желательным условием функционирования банка.
- D. Было приобретено на межбанковском рынке.

15. Оперативная функция собственного капитала означает, что он является:

- A. Главным средством защиты интересов вкладчиков.
- B. Защитой самого банка от банкротства.
- C. Источником формирования материальной базы банка.
- D. Регулятором всей банковской системы.

16. Элементом собственного капитала банка не является:

- A. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.
- B. Прибыль прошлых лет и текущего года.
- C. Остаток средств клиентов на расчётных и текущих счетах.
- D. Эмиссионный доход, полученный при размещении акций на рынке.

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

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

18. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:

- A. Имеют специальную лицензию Банка России.
- B. Проработали на рынке не менее трех лет.
- C. Имеют разрешение от Правительства РФ.
- D. Имеют более пяти филиалов.

19. Депозитные сертификаты российских коммерческих банков выпускаются:

- A. Как в российской, так и в иностранной валюте.
- B. Только в долларах США.
- C. Только в рублях.
- D. Только в евро.

20. Сберегательный сертификат не может быть:

- A. На предъявителя.
- B. Срочным.
- C. Бессрочным.
- D. Именным.

21. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

- A. Подпись уполномоченного из Банка России.
- B. Размер вклада, оформленного сертификатом.
- C. Фамилия, имя и отчество вкладчика.
- D. Дата внесения вклада.

22. Условия выпуска и обращения сертификатов банк должен зарегистрировать в:

- A. Региональном депозитарии.
- B. Министерстве финансов РФ.
- C. Территориальном учреждении Банка России.
- D. РКЦ, осуществляющем его обслуживание.

23. Источником основного капитала коммерческого банка является:

- A. Уставный капитал.
- B. Эмиссионный доход от размещённых на рынке акций.
- C. Прибыль прошлых лет.
- D. Межбанковский кредит.

24. Источником дополнительного капитала коммерческого банка является:

- A. Межбанковский кредит.
- B. Резерв на возможные потери по ссудам.
- C. Субординированный кредит.
- D. Страховой фонд.

25. Банковская ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и право вкладчика на получение определённого дохода по истечении оговоренного срока, именуется:

- A. Сертификатом.
- B. Векселем.
- C. Облигацией.
- D. Акцией.

26. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

- A. Только сберегательной книжкой.
- B. Только двусторонним договором в письменной форме.
- C. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
- D. Договором залога.

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

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

28. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.

- A. Активным.
- B. Активным и пассивным.
- C. Пассивным.
- D. Трастовым.

29. Коммерческие банки имеют право получать кредиты от Банка России:

- A. После полугода работы.
- B. Сразу после открытия.
- C. После двух лет работы.
- D. После одного года работы.

30. ... операции - это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

- A. Тростовые.
- B. Инвестиционные.
- C. Ссудные.
- D. Депозитные.

31. 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.

32. В состав пассивов коммерческого банка входят:

- A. Картотеки неоплаченных документов.
- B. Инвестиции в ценные бумаги.
- C. Займы, полученные от других коммерческих банков.
- D. Средства в оборотной кассе.

33. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема.

- A. Привлеченных депозитов
- B. Привлеченных межбанковских кредитов.
- C. Средств на резервном счете.
- D. Средств на корреспондентском счете в РКЦ

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

- A. Эмиссионный доход.
- B. Добавочный капитал.
- C. Фонд накопления.
- D. Резервный фонд.

35. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов — это:

- A. Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
- B. Вклады населения.
- C. Средства на расчётных и текущих счетах клиентов.
- D. Эмиссионный доход.

36. Условия выпуска и обращения сертификатов коммерческие банки устанавливают:

- A. Самостоятельно.
- B. По прямому распоряжению Банка России.
- C. Исходя из договоренностей с другими коммерческими банками.
- D. Исходя из договоренностей с региональным депозитарием.

37. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

- A. Выплаты заработной платы сотрудникам.
- B. Покупки оборудования.
- C. Благотворительной деятельности.
- D. Покрытия убытков по итогам отчетного года.

38. ... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.

- A. Формы кредита.
- B. Доходные активы.
- C. Добавочный капитал.
- D. Собственный капитал.

39. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:

- A. 60 и 40%.
- B. 40 и 60%.
- C. 70 и 30%.
- D. 50 и 50%.

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

- A. Капитал.
- B. Активы.
- C. Доходы.
- D. Пассивы.

5. Примерные вопросы к экзамену

1. Основные этапы формирования двухуровневой банковской системы в России и развитие правового статуса Центробанка.
 2. Организационная и функциональная структура Банка России, их взаимосвязь с основными целями деятельности ЦБ РФ.
 3. Совершенствование организации деятельности ЦБ РФ на современном этапе.
 4. Банковская система РФ. Её структура и функции.
 2. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
 3. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.
 4. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.
 5. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
- Виды банковских операций.
6. Состав и структура пассивов коммерческого банка.
 7. Собственные ресурсы коммерческого банка.
 8. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
 9. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
 10. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
 11. Депозитные операции коммерческих банков.
 12. Рынок межбанковских кредитов.
 13. Кредиты ЦБР, предоставляемые коммерческим банкам.
 14. Способы организации кредитных аукционов ЦБР.
 15. Состав и структура активов банка. Качество активов.
 16. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
 17. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
 18. Регулирование ликвидности и платежеспособности коммерческих банков со стороны Банка России.
 19. Организация платёжного оборота банка.
 20. Кассовые операции коммерческого банка.
 21. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
 22. Аккредитивная форма расчетов.
 23. Межбанковские корреспондентские отношения.
 24. Расчеты платежными поручениями.
 25. Расчеты чеками.
 26. Инкассовая форма расчетов.

27. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
28. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
29. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.
30. Заключение кредитного договора.
31. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
32. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
33. Формы обеспечения возвратности кредита.
34. Ипотечные кредиты.
35. Потребительские кредиты.
36. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
37. Выпуск векселей коммерческим банком.
38. Операции банков с векселями.
39. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
40. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
41. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
42. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
43. Депозитарные операции коммерческих банков.
44. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
45. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
46. Операции доверительного управления.
47. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
48. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
49. Текущий валютный счёт клиента в коммерческом банке.
50. Виды рублевых счетов нерезидентов РФ.
51. Лизинговые операции коммерческих банков.
52. Факторинг.
53. Форфейтинг.
54. Банковские риски и способы их минимизации.
55. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
56. Финансовый менеджмент и управление персоналом.
57. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.
58. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.

59. История становления и развития банковской системы в России.
60. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.

Литература

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000).
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 N 61-ФЗ (принят ГД ФС РФ 25.04.2003).
5. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006)"О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996).
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.04.2009, с изм. от 03.06.2009) "О банках и банковской деятельности".
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 10.01.2009).
8. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.06.2009) "Об акционерных обществах" (принят ГД ФС РФ 24.11.1995).
9. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "Об обществах с ограниченной ответственностью "(принят ГД ФС РФ 14.01.1998).
10. Положение ЦБ РФ № 579-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
2. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г.Г. под ред. Е.А. Звоновой. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 400 с.
3. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для СПО / под общ. Ред. М.А.Абрамовой, Л.С. Александровой. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 378 с.
4. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. Образования / М.Р.Каджаева, В.Дубровская. - 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.

5. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
6. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник/ О.В.Курныкина, Т.Н.Нестерова, Н.Э Соколинская. – М.:КНОРУС, 2013. – 360 с.- (Бакалавриат)
7. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях/ Т.Н.Бондарева.- Ростов н/Д: Феникс, 2014.- 235, (1) с. – (Среднее профессиональное образование)
8. Герасимова, Елена Борисовна. Банковские операции : учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унаниян, Л.С. Тишина. - М. : ФОРУМ, 2014. - 272 с. : табл., формы. - Библиогр.: с.264
9. Каджаева, Медея Романовна. Банковские операции : учебник / М. Н. Каджаева, С. В. Дубровская. - 7-еизд., стер. - М. : Академия, 2014. - 464 с. - (Среднее профессиональное образование)
10. Банковские операции : учеб. пособие для сред. проф. Образования / под ред. Ю.И. Коробова, - М.: Магистр: Инфра-М, 2013, - 448 с.

Ресурсы Интернет:

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации: www.nalog.ru.
3. Официальный сайт Управления ФНС Российской Федерации: www.nalog56.ru.
4. Официальный сайт ЦБРФ www.cbr.ru