

# **Банковское дело**

## **Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях**

### **Тема 1. Правовые основы банковской деятельности в РФ**

1. Коммерческий банк, его юридический статус. Основные законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческого банка;
2. Порядок создания, регистрации, лицензирования банка;
3. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами. Банковская тайна;
4. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля и надзора;
5. Современная банковская система России;
6. Небанковские кредитные организации и их роль в финансовой системе РФ.

### **Тема 2. Капитал банка и его оценка**

1. Понятие и структура банковского капитала
2. Стандарты регулирования адекватности капитала банка
3. Методы оценки стоимости собственного капитала банка
4. Неадекватность капитала и способы финансирования акционерного капитала

### **Тема 3. Доходы, расходы и формирование финансовых результатов банка**

1. Доходы коммерческого банка, их состав;
2. Расходы коммерческого банка, их классификация;
3. Банковская маржа, ее показатели;
4. Прибыль коммерческого банка, её анализ;
5. Показатели рентабельности банка, их экономическое содержание

### **Тема 4. Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка**

1. Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, их взаимосвязь и отличия.
2. Факторы, влияющие на платежеспособность банка, оценка платежеспособности банка.
3. Методы оценки ликвидности банка. Система экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.
4. Внутреннее управление ликвидностью банка. Стратегии и методы управления ликвидностью.

### **Тема 5. Надежность и устойчивость коммерческих банков. Оценка финансовой устойчивости банка**

1. Понятия «надежность» и «устойчивость» банка, факторы, их определяющие;
2. Рейтинговые системы надежности банков. Зарубежный и отечественный опыт;
3. Оценка финансовой устойчивости банка, в т. ч. для допуска их в систему страхования вкладов физических лиц.

### **Тема 6. Кредитные ресурсы банка и управление ими**

1. Современное состояние рынка кредитных ресурсов. Роль государства в регулировании кредитного рынка
2. Кредитные ресурсы банка, их состав и структура. Взаимосвязь кредитных ресурсов и кредитных вложений
3. Управление кредитными ресурсами банка.

### **Тема 7. Пассивные операции коммерческого банка и управление ими**

1. Пассивные операции коммерческого банка, их экономическое содержание и структура
2. Операции по формированию и наращиванию собственных средств банка
3. Депозитные операции банка, их виды, классификация
4. Система страхования вкладов в РФ
5. Депозитная политика банка, принципы ее формирования.
6. Управление депозитной базой банка, оценка ее качества.
7. Межбанковские кредиты.
8. Векселя и облигации как инструменты привлечения средств.

### **Тема 8. Активные операции банка и управление ими**

1. Активы коммерческого банка. Доходные и не доходные активы, их роль.
2. Показатели качества активов, их экономическое содержание.
3. Кредитный потенциал банка, факторы его определяющие.
4. Кредитный портфель банка, его состав, структура, принципы формирования. Оценка качества кредитного портфеля банка.

5. Портфель ценных бумаг коммерческого банка, его виды. Принципы управления портфелем.

Тема 9. Современная система кредитования

1. Понятие, основные блоки и элементы системы кредитования, их взаимосвязь
2. Основные элементы современной системы кредитования
3. Объекты кредитования, их классификация. Границы кредитования: количественный и качественный аспект

4. Методы кредитования. Виды ссудных счетов

5. Способы погашения кредита

6. Кредитная политика банка, ее содержание и принципы формирования.

7. Кредитный договор, его содержание и назначение, основные разделы и реквизиты.

Тема 10. Организация отдельных видов кредитования в банке

1. Кредитование по корсчету.

2. Кредитование по овердрафту.

3. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.

4. Организация потребительского кредитования.

5. Консорциальный кредит, сфера применения.

6. Ипотечное кредитование.

7. Инвестиционное кредитование.

8. Межбанковское кредитование.

Тема 11. Факторинговые, трастовые и прочие операции коммерческих банков

1. Факторинг, сущность, разновидности

2. Трастовые операции банков, их виды

3. Лизинговые операции банка

4. Прочие виды банковских операций и сделок

Тема 12. Оценка кредитоспособности заемщика

1. Понятие кредитоспособности, необходимость и цели ее анализа. Общая схема анализа кредитоспособности заемщика.

2. Источники информации о кредитоспособности заемщика.

3. Основные коэффициенты и показатели, используемые при анализе. Комплексная оценка кредитоспособности заемщика.

4. Методы оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков и делового риска.

5. Особенности анализа кредитоспособности заемщика – физического лица.

Тема 13. Формы обеспечения возвратности кредита

1. Возвратность кредита, ее юридические и экономические основы. Законодательные акты, регулирующие применение форм обеспечения возвратности кредитов

2. Залог, его виды. Проблемы использования залога российскими банками. Обращение взыскания на заложенное имущество

3. Банковская гарантия

4. Поручительство как способ обеспечения возвратности кредитов

5. Цессия, ее виды.

Тема 14. Организация межхозяйственных и межбанковских расчетов

1. Нормативно-правовая база и принципы организации расчетов

2. Формы безналичных расчетов

3. Межбанковские расчеты, их виды, способы проведения. SWIFT.

4. Система передачи финансовой информации Банка России (СПФС).

5. Розничные платежные системы.

Тема 15. Современные розничные платежные системы

1. Национальная система платежных карт
2. Банковские платежные системы
3. Электронные платежные системы
4. Цифровые деньги

Тема 15. Банковские риски и управление ими

1. Банковские риски, их классификация
2. Кредитный риск, его расчет и способы минимизации
3. Процентный риск и управление им
4. Операционный риск, пути снижения.