**Вопросы к зачету по дисциплине**

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

1. Происхождение банков и современное представление о сущности банка.
2. Характеристика банка как предприятия.
3. Создание банка. Перечень необходимых юридических документов для регистрации банка в качестве юридического лица и получения лицензии.
4. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.
5. Капитал банка. Основной и дополнительный капитал. Функции банковского капитала. Оценка достаточности собственного капитала.
6. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы ликвидности банка.
7. Действующая система обязательных нормативов банков.
8. Методы определения кредитной ставки зарубежными и российскими банками.
9. Анализ доходов и расходов банка. Оценка уровня прибыли.
10. Порядок выпуска и регистрации акций банками.
11. Порядок выпуска и регистрации облигаций банками.
12. Порядок открытия банковского счета для юридических и физических лиц.
13. Характеристика привлеченных средств банка: депозиты до востребования и срочные депозиты.
14. Порядок выпуска и обращения банками депозитных и сберегательных сертификатов.
15. Порядок выпуска и обращения банками собственных векселей.
16. Межбанковские кредиты: их виды и порядок предоставления. Рынок межбанковских кредитов.
17. Кредитование Центральным Банком РФ банков: особенности предоставления и погашения ломбардных кредитов.
18. Кредитование Центральным Банком РФ банков: особенности предоставления и погашения внутридневных кредитов и кредитов овернайт.
19. Кредитование Центральным Банком РФ банка, осуществляющего меры по финансовому оздоровлению другой кредитной организации.
20. Кредитная политика банка.
21. Методики оценки кредитоспособности и платежеспособности предприятия.
22. Организация банковского кредитования предприятий. Документы, предоставляемые в банк для получения кредита. Порядок выдачи и погашения кредита.
23. Организация банковского кредитования предприятий. Мониторинг и ревизия выданных кредитов.
24. Организация банковского кредитования предприятий. Работа с проблемными кредитами.
25. Вексельные кредиты коммерческих банков: учет векселей, ссуды под залог векселей, векселедательский и акцептный кредит.
26. Организация банковского кредитования физических лиц. Методики оценки кредитоспособности физических лиц.
27. Консорциальные (синдицированные) кредиты. Организация банковских консорциумов.
28. Залог и залоговый механизм. Выбор предметов залога. Составление и исполнение договора о залоге. Порядок обращения взыскания на залог
29. Обеспечение возвратности кредита посредством уступки требований (цессии) или передачи права собственности.
30. Организация операций коммерческих банков по предоставлению гарантий.
31. Платежная система России. Формы безналичных расчетов. Внедрение новых форм расчетов.
32. Кассовое обслуживание клиентов банками.
33. Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России.
34. Организация лизинговых операций в банке. Виды лизинга. Риски лизинговых сделок.
35. Операции доверительного управления банками имуществом клиентов
36. Операции банков с ценными бумагами. Оценка финансовых инструментов с позиций портфельного инвестирования
37. Операции банков по доверительному управлению имуществом клиентов. Общие фонды банковского управления.
38. Банковские операции с пластиковыми картами.
39. Дистанционное банковское обслуживание. Системы «Клиент-банк».
40. Банковское обслуживание электронной коммерции.
41. Консультационные услуги коммерческих банков для физических и юридических лиц.
42. Услуги коммерческих банков по хранению ценностей.
43. Факторинг. Определение и схемы проведения операций.
44. Форфейтинг. Определение и схемы проведения операций.
45. Аффинажные драгоценные металлы и природные драгоценные камни: основные понятия, маркировка и оценка
46. Операции Банка России с драгоценными металлами и драгоценными камнями
47. Операции российских банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями
48. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю
49. Организационное обеспечение банковских операций доверительного управления
50. Международное банковское дело. Оффшорные банки.