

Питання для підготовки до заліку з дисципліни «Банківські операції»

1. Суть і види банків.
2. Порядок реєстрації банку в Україні. Створення та державна реєстрація банків.
3. Ліцензування діяльності банків. Банківська ліцензія.
4. Управління банком. Органи управління та контролю банку.
5. Сутність і класифікація банківських операцій.
6. Організаційна структура банку.
7. Банківські ресурси, їхні види та класифікація.
8. Суть та види власного капіталу.
9. Статутний капітал, резервний та інші фонди банку, нерозподілений прибуток. Реорганізація банку.
10. Операції банків із залучення коштів.
11. Процентна політика банків щодо залучення вкладів (депозитів).
12. Операції банків із позичення коштів.
13. Нормативи капіталу.
14. Класифікація банківських кредитів.
15. Принципи й умови кредитування.
16. Оцінка кредитоспроможності позичальника.
17. Форми забезпечення повернення банківських позичок.
18. Кредитний ризик: визначення і мінімізація втрат.
19. Ціна банківського кредиту.
20. Процес банківського кредитування.
21. Методи управління проблемними кредитами.
22. Нормативи кредитного ризику.
23. Позички під заставу цінних паперів.
24. Особливості кредитування у формі овердрафту.
25. Споживчі кредити.
26. Іпотечний кредит.
27. Факторинг та форфейтинг.
28. Лізингові операції.
29. Загальна характеристика діяльності банків на фондовому ринку.
30. Емісія цінних паперів.
31. Інвестиційні операції банків із цінними паперами.
32. Заставні операції банків із цінними паперами.
33. Професійна діяльність банків на фондовому ринку.
34. Нормативи інвестування.
35. Основи організації банківських операцій в іноземній валюті. Поняття та особливості правового регулювання операцій банків в іноземній валюті.
36. Торговельні операції банків в іноземній валюті. Форми міжнародних розрахунків: банківський переказ, інкасо, документарний акредитив.
37. Неторговельні операції банків в іноземній валюті. Порядок організації, здійснення та проведення валютно-обмінних операцій з готівковою іноземною валютою на території України для уповноважених банків.

38. Операції банків із торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку. Сутність, функції та учасники міжбанківського валютного ринку. Поняття та види валютної позиції банку.

39. Валютні операції. Касові торговельні угоди типу тод, том спот. Строкові торговельні валютні операції: форвардні угоди, валютні ф'ючерси, валютні опціони, валютні угоди «своп», валютний арбітраж: види і техніка здійснення.

40. Загальна характеристика та види банківських послуг.

41. Гарантійні послуги банків.

42. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги.

43. Довірчі послуги банків. Послуги щодо зберігання цінностей у банку.

44. Послуги щодо зберігання цінностей у банку.

45. Операції з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням.

46. Фінансовий інжиніринг.

47. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.

48. Формування резервів для покриття можливих втрат банку від активних операцій.

49. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та способи її забезпечення. Ліквідність та платоспроможність банку. Управління банківськими ризиками.

50. Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності. Прибутковість банку: поняття та оцінка. Засоби підвищення прибутковості.