**Практичне заняття 1.**   **Поняття та сутність банківської системи. Центральні банки**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Період зародження банку і банківської справи.
2. Умови переростання кредитора в банк.
3. Реорганізація банків та їх ліквідація: види, вимоги та порядок.
4. Банк як головна складова фінансово-кредитної системи.
5. Створення та державна реєстрація банківських установ.
6. Документи, які подаються до територіального управління НБУ для державної реєстрації банку.
7. Відокремлені структурні підрозділи банку.
8. Порядок реєстрації представництв іноземного банку.
9. Форми і порядок реорганізації банківських установ.
10. Ліцензування банківської діяльності.
11. Вимоги до отримання банківської ліцензії та умови її відкликання.
12. Призначення, статус та основи організації центрального банку.
13. Функції центрального банку.
14. Походження та розвиток центральних банків.
15. Становлення центрального банку в Україні.

**Практичне заняття 2.**   **Банківські ресурси як основа функціонування банку. Регулювання діяльності банків**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Економічна характеристика та джерела формування банківських ресурсів, їх класифікація.
2. Власний капітал банку, його структура, джерела формування,
3. функції та значення. Методики розрахунку капіталу банку (балансовий, регулятивний та економічний).
4. Достатність капіталу банку.
5. Фактори, що визначають достатність капіталу банку.
6. Основні критерії і стандарти оцінки власного капіталу банку згідно з вимогами Базельської угоди.
7. Показники нормативів капіталу для банків України.

**Задача 1.** Відомі такі дані:

* основний капітал банку становить 120 000 тис.грн.;
* додатковий капітал - 600 000 тис грн.
* банкноти та кошти в касі – 200 000грн.;
* готівка в стадії інкасації - 100 000грн.;
* кредити центральним органам влади – 5 000 тис.грн.;
* депозити в інших банках – 70 000 грн.;
* основні фонди – 20 000 тис.грн;
* видані банком гарантії - 2 000 тис.грн.;
* недосформований резерв на можливі втрати за кредитними

операціями – 2 000 тис.грн..

Розрахуйте нормативи капіталу. Чи дотримується їх банк?

**Задача 2.** Банк “Х” надав такі позики:

1. підприємству “МК” – 35 000 грн.;
2. підприємству “Оріон” – 250 000 грн.;
3. підприємству “Арія” - 420 000 грн..

Капітал банку “Х” становить 1 450 870 грн.

Які нормативи можна обрахувати за цими даними і чи виконує їх банк?

**Задача 3.** Банк “Промисловий” надав кредити підприємству “Укродяг» на суму 250 000 грн., а підприємству «Укрвзуття» -

280 000 грн., причому відомо, що вони мають спільного засновника і його частка в кожному з підприємств становить більше 35%.

Капітал банку **-** 2 080 000 грн.

Який норматив можна розрахувати і чи дотримується його банк?

**Задача 4.**  Банк «А» отримав кредити від центробанку в сумі 780 000 грн., від банку «В» – 235 000 грн., від банку «С» – 50 000 грн..

Капітал банку становить 1 985 000 грн..

Який норматив можна розрахувати і чи дотримується його банк?

**Задача 5.** Розмір капіталу банку становить 222100 тис.грн., у т.ч. основний капітал складає 183250 тис.грн., додатковий капітал – 92500 тис.грн.. Активи банку наведені в таблиці:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активи банку | Сума  (тис.грн) | Коефіцієнт  Ризику |
| 1. Банкноти та монети в банку 2. Дорожні чеки 3. Кошти в НБУ 4. Державні цінні папери (ОВДП) 5. Муніципальні цінні папери 6. Кошти в інших банках 7. Кредити, надані центральним органам держуправління 8. Кредити, надані іншим клієнтам 9. Векселі 10. Основні фонди 11. Гарантії, акредитиви, надані банком 12. Інвестиції в нерухомість | 283.2  216.9  2859.6  10182.0  39.5  13845.0  18720.0  241110.0  89201.0  30000.0  48230.0  73350.0 | 0  0  0  0  20  50  10  100  100  100  100  100 |

Банк сформував відповідний резервний фонд в розмірі 179210 тис.грн., разом з тим, цей фонд залишився недосформованим на 62455 тис.грн.

Визначити відповідні нормативи достатності та платоспроможності капіталу банку, порівняти їх з діючими вимогами НБУ.

**Практичне заняття 3. Організація кредитної роботи в банку та управління кредитним портфелем**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Економічні чинники необхідності кредиту та його сутність.
2. Залежність потреби в кредиті від коливання в джерелах формування оборотного капіталу.
3. Теоретичні концепції кредиту.
4. Стадії та закономірності руху кредиту.
5. Форми і види кредиту.
6. Функції кредиту.
7. Характеристика основних видів кредиту.
8. Економічні межі кредиту.
9. Взаємозв`язок кредиту і грошей.
10. Позичковий процент.
11. Роль кредиту у розвитку економіки.
12. Розвиток кредитних відносин в Україні.

**Задача 1.** Ви маєте 150 000грн. і бажаєте покласти їх на депозит до банку “Х”, який пропонує сплатити за їх користування 20% в рік.

Чи варто погоджуватися на такі умови, якщо відомо, що темп економічного росту складає 1.5% в рік, темп інфляції - 10%, а ризик неповернення коштів банком становить 5%.

**Задача 2.** Ви бажаєте відкрити депозит в банку. У Вас є дві альтернативи:

1. покласти гроші в банк “А”, який пропонує сплачувати щомісяця 3%;
2. банк “В” пропонує 18% річних з щоквартальною сплатою.

Який банк Ви оберете?

**Задача 3.** Правління банку вирішило надати кредит сестрі головного бухгалтера на будову фабрики в розмірі 300 000 грн., а також кредит на придбання акцій банку на суму 5 000 грн.

Капітал банку становить 1 080 950 грн.

Які нормативи можна розрахувати на основі цих даних і чи дотримується їх банк?

**Задача 4.** Кредит в розмірі 500 грн. було взято 12.04. поточного року з терміном погашення 10.06. поточного року за ставкою 20 % річних.

Визначити суму нарахованих процентів за англійським методом.

**Задача 5.** Ви отримали кредит від Банку на суму 100 000 грн. строком на 5 років. Відсоткова ставка за кредитом — 7 % річних.

Розрахувати щорічні платежі за кредитом чотирма способами:

1) за умови нарахування простих відсотків;

2) за умови нарахування складних відсотків;

3) за умови повернення кредиту з погашенням тіла кредиту рівними частинами;

4) за умови повернення кредиту зі сплатою однакової загальної суми щороку.

**Задача 6.** Ви економіст аналітичного відділу комерційного банку:

1. Дайте визначення поняття банківські ресурси.
2. Обчисліть величину банківських ресурсів.
3. Вкажіть мінімальний розмір статутного фонду, встановлений для реєстрації комерційного банку.
4. Вкажіть розмір статутного фонду, необхідний для відкриття філій та інших банківських закладів.

*Умови.*

Є така інформація про комерційний банк:

1. Статутний фонд – 5 млн.грн.
2. Резервний фонд – 1.5 млн.грн.
3. Прибуток банку – 8 млн.грн.
4. Витрати банку – 6 млн.грн.
5. Основні фонди – 2 млн.грн.
6. Кошти місцевих бюджетів – 0,4 млн.грн.

**Задача 7.** Ви економіст інвестиційного відділу комерційного

банку.

1. Дати визначення поняття акції та інвестиції.
2. Розрахувати курс акції підприємства.
3. Навести приклади відмінності інвестиційних операцій комерційних банків від позикових.

*Умови.*

1. Комерційний банк придбав акції підприємства, які за торішній рік

принесли дивіденди в розмірі 4 гривні за одну акцію.

1. Рівень позикового відсотку набув 80%.
2. Облікова ставка складає 40%.

**Задача 8.** Ви економіст депозитного відділу комерційного

банку.

1.Дайте визначення поняття внесок.

2. Проведіть класифікацію депозитів з точки зору призначення.

3. Розрахуйте суму депозитів, яка може використовуватися як

банківські ресурси.

*Умови.*

Залишок коштів на депозитних рахунках комерційного банку на початок дня склав 4 млн.грн. Обіги по надходженню у депозитні внески склали 1 млн.грн., а по витратам – 0,6 млн.грн. В цей же день по одному з депозитних договорів, за яким скінчився термін, банк нарахував відсотки у розмірі 0.1 млн.грн., які разом з сумою депозиту були перераховані клієнту.

**Задача 9.** Ви економіст відділу вексельних операцій комерційного

банку.

1. Визначте властивості векселя.
2. Визначте відмінності між простим та переказним векселем.
3. Розрахуйте величину дисконту.
4. Визначте суму, яку КБ виплатить клієнту при обліку переказного векселя.

*Умови.*

В розрахунок за поставку фірма ППП отримала від клієнта переказний вексель на суму 100000 грн. з датою закінчення терміну дії через 30 днів. Фірма ППП надає вексель на дострокове погашення в КБ , що використовує облікову ставку – 30%. Тривалість процентного року – 365 днів.

**Задача 10.** Ви економіст аналітичного відділу комерційного банку та аналізуєте його звітні дані такого характеру:

Загальні активи - 160 млн.гр..

Зобов’язання - 58 млн.грн.

Сукупна заборгованість за позиками, наданими ЗАТ

”Укрпромбуд“ - 17.5 млн.грн.

Сума врахованих векселів цього позичальника - 1.5 млн.грн..

Фактична заборгованість за всіма великими кредитами з

урахуванням позабалансових зобов’язань - 163 млн.грн..

*Необхідно:*

1. Дати тлумачення “великого “ кредиту комерційного банку.
2. Розрахувати значення максимального розміру ризику на одного позичальника та порівняти з нормативним значенням.
3. Оцінити платоспроможність банку з точки зору всіх великих кредитів, якщо його активи, зважені за ризиком склали 120 млн.грн..

**Задача 11.** Ви економіст аналітичного відділу комерційного банку:

1. Дайте визначення ліквідності комерційного банку.
2. Використовуючи подану нижче інформацію, обчисліть всі показники ліквідності комерційного банку.
3. Обґрунтуйте можливі наслідки відхилення показників банку від нормативних значень, встановлених НБУ.

*Умови.*

1. Зобов’язання КБ до вимоги склали 60 млн.грн, а зобов’язання незалежно від строку виконання – 90 млн.грн.
2. Активи КБ 100 млн.грн., а ці активи, зважені з урахуванням ризику склали 80 млн.грн.
3. Кошти на кореспондентському рахунку - 42 млн.грн.
4. Кошти в касі банку - 0.2 млн.грн.
5. Кошти клієнтів на поточних рахунках - 183 млн.грн.
6. Обсяг високоліквідних активів банку - 11 млн.грн.
7. Обсяг робочих активів банку - 52 млн.грн.

**Задача 12.** Ви економіст аналітичного відділу комерційного банку.

1. Дайте визначення платоспроможності КБ.
2. Вирахуйте показник платоспроможності КБ.
3. Зазначте нормативне значення показника платоспроможності для КБ та зробіть відповідні висновки.

*Умови.*

1. Статутний фонд КБ складає 10 млн.грн, фактично сплачена його частина складає 8 млн.грн.
2. Активи банку склали 150 млн.грн, а зважені з урахування ризику – 120 млн.грн.

**Задача 13.** Ви економіст кредитного відділу комерційного банку:

1. Надайте характеристику всіх видів процентних ставок за позиками банку і вкажіть фактори, які впливають на їх розміри.
2. Перерахуйте засоби захисту від кредитного ризику.
3. Обчисліть процентні прибутки за позиковою операцією.

*Умови.*

Банк укладає кредитний договір з позичальником на строк з 02.04.ХХ до 01.06.ХХ на суму 100000 грн.. Згідно з договором позичальник повинен сплатити відсотки з розрахунку 65% річних.

**Практичне заняття 4. Розрахунково-касові операції банків**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Загальні основи організації безготівкових розрахунків.
2. Порядок відкриття рахунків у банку.
3. Форми безготівкових розрахунків та їх характеристика.
4. Міжбанківські розрахунки.
5. Розрахунки з використанням пластикових карток.
6. Касові операції банків.

**Практичне заняття 5. Банківське обслуговування зовнішньоекономічної діяльності**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Види банківського обслуговування зовнішньоекономічної та інвестиційної діяльності

2. Особливості введення розрахунків та кредитування суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності

3. Розрахункове та кредитне обслуговування суб'єктів ЗЕД

**Практичне заняття 6. Нетрадиційні банківські операції та послуги**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Характеристика та види нетрадиційних банківських опера­цій і послуг.
2. Лізингові операції.
3. Банківські гарантії та поручительства. Посередницькі, консультаційні та інформаційні послуги банку.
4. Трастові (довірчі) послуги.
5. Факторинг та форфейтинг
6. Операції банку з дорогоцінними металами.

**Практичне заняття 7. Банківський маркетинг і менеджмент**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Сутність банківського маркетингу
2. Аналіз і сегментація ринку банківських продуктів
3. Шляхи підвищення конкурентоспроможності банку
4. Продуктова політика комерційного банку
5. Основи менеджменту в банку

### Принципи організаційної побудови банку

1. Основні типи організаційних структур у банках
2. Завдання банківського менеджменту
3. Напрями банківського менеджменту

**Практичне заняття 8. Міжнародні валютно-кредитні установи та форми їх співробітництва в Україні**

*Перелік питань практичного заняття*

1. Міжнародний валютний фонд і його діяльність в Україні.
2. Світовий банк, його організаційна структура та функції.
3. Регіональні міжнародні кредитно-фінансові інституції.
4. Європейський банк реконструкції та розвитку, його призначення.
5. Банк міжнародних розрахунків, його призначення та функції.

*Питання для перевірки знань студентів:*

1. Що таке міжнародні валютно-кредитні установи та яке їх призначення?

2. Що означає "принцип обумовленості"?

3. Як формується капітал МВФ?

4. Які основні типи програм використовує МВФ у відносинах з Україною?

5. Які інституції входять до Групи Світового банку?

6. Як формуються ресурси МБРР?

7. Дайте характеристику міжнародним регіональним валютно-кредитним організаціям.

8. Які проекти кредитує МБРР в Україні?

9. Які цілі створення ЄБРР? Основні напрями його співробітництва з Україною.

10. Охарактеризуйте основні інструменти фінансування, що застосовує у своїй діяльності ЄБРР?

11. У чому полягає специфіка Банку Міжнародних розрахунків?

12. Які основні функції виконує Банк Міжнародних розрахунків?