

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО

Решением

Ученого совета ННГУ

Протокол №13 от

«30» ноября 2022г

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковские инновации**

---

Уровень высшего образования  
магистратура

---

Направление подготовки  
**38.04.08 – «Финансы и кредит»**

---

Направленность образовательной программы  
**«Финансовая аналитика и консалтинг»**

---

Квалификация  
магистр

---

Форма обучения  
очная, очно-заочная, заочная

---

Нижний Новгород

2023

## 1. Место и цели дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Банковские инновации» относится части, формируемая участниками образовательных отношений.

Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	
Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений	Б1.В.ДВ.02.01 «Банковские инновации» относится части, формируемая участниками образовательных отношений ООП направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции*	Результаты обучения по дисциплине**	
УК-3. Способен организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1 Структурирует решение поставленной задачи, распределяя выполнение ее этапов между отдельными участниками команды	<i>Знать</i> технологию бизнес-процессов в коммерческом банке при реализации банковских инноваций в отношении розничных и корпоративных банковских продуктов <i>Уметь</i> распределять функции и задачи между отдельными участниками команды при реализации банковских инноваций в отношении розничных и корпоративных банковских продуктов <i>Владеть</i> навыками контроллинга результатов достижения задач, поставленных перед участниками команды, при реализации банковских инноваций в отношении розничных и корпоративных банковских продуктов	<i>Тестовые задания, Рефераты, Задачи, Кейс-задача Коллоквиум</i>
	УК-3.2 Организует обсуждение результатов решения поставленной задачи, подведение итогов и формулирование выводов	<i>Знать</i> методы и инструменты реализации инновационных банковских технологий и продуктов. <i>Уметь</i> оценивать эффективность командной работы на стадиях разработки, внедрения и реализации банковских инноваций в отношении банковских продуктов и услуг. <i>Владеть</i> навыками организации обсуждения вопросов результативности процессов при разработке, внедрении и реализации банковских инноваций в отношении банковских продуктов и услуг	<i>Тестовые задания, Рефераты, Задачи, Кейс-задача Коллоквиум</i>
ПК-2. Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя	ПК-2.1 Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования	<i>Знать</i> основные риски и факторы неопределенности, характерные для процесса внедрения банковских инноваций <i>Уметь</i> анализировать критичные и некритичные риски и факторы неопределенности, характерные для процесса внедрения банковских инноваций	<i>Тестовые задания, Рефераты, Задачи, Кейс-задача Коллоквиум</i>

различные доступные источники информации		<i>Владеть</i> навыками анализа мероприятий, ориентированных на минимизацию рисков и угроз, при организации процесса внедрения банковских инноваций.	
	ПК-2.2 Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования	<i>Знать</i> основные методы анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы процессу внедрения банковских инноваций <i>Уметь</i> определять целесообразность применения тех или иных методов анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы процессу внедрения банковских инноваций, в зависимости от состояния внешней и внутренней среды банка <i>Владеть</i> методиками анализа и методиками риск-метрики в отношении рисков, создающих потенциальные угрозы процессу внедрения банковских инноваций, связанных с корпоративными и розничными банковскими продуктами.	<i>Тестовые задания, Рефераты, Задачи, Кейс-задача Коллоквиум</i>

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>_3_ ЗЕТ</b>	<b>_3_ ЗЕТ</b>	<b>___ ЗЕТ</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>в том числе</b>			
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>			
- занятия лекционного типа	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
- занятия семинарского типа ( практические занятия )	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>6</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>93</b>
<b>КСР</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Промежуточная аттестация – зачет</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

	Всего (часы)	В том числе	
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них	Самостоятельная работа обучающихся

Наименование тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)				Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Всего					
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Экономическое содержание банковских инноваций.	10,5	10,5	11	0,5	0,5		1	1		1,5	1,5		9	9	11
Тема 2. Конкуренция в сфере банковской деятельности.	10,5	10,5	10	0,5	0,5		2	2		2,5	2,5		8	8	10
Тема 3. Конкурентоспособность банковских продуктов и технологий.	11	11	11	1	1		2	2	1	3	3	1	8	8	10
Тема 4. Технология управления взаимоотношениями с клиентами банка.	10	10	11	1	1		1	1	1	2	2	1	8	8	10
Тема 5. Особенности банковского ценообразования.	10,5	10,5	9,5	0,5	0,5	0,5	2	2	1	2,5	2,5	1,5	8	8	8
Тема 6. Качество банковского продукта, его оценка.	10	10	12	1	1	1	1	1	1	2	2	2	8	8	10
Тема 7. Опыт и проблемы применения стандартов ИСО 9000 в банковских инновациях.	10	10	10	1	1	1	1	1	1	2	2	2	8	8	8
Тема 8. Торговая марка, имидж и бренд коммерческого банка как элемент инновационного банковского капитала.	10,5	10,5	9,5	0,5	0,5	0,5	2	2	1	2,5	2,5	1,5	8	8	8
Тема 9. Современные корпоративные банковские продукты, услуги и технологии.	12	12	10	1	1	1	2	2		3	3	1	9	9	9
Тема 10. Современные розничные банковские продукты, услуги и технологии.	12	12	9	1	1		2	2		3	3		9	9	9
Текущий контроль	1	1	1							1	1	1			
<b>Промежуточная аттестация - Зачет</b>			4												
<b>Итого</b>			108	108	108	8	8	4	16	16	6	25	25	11	93

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает решение прикладных заданий, решение кейсов по темам дисциплины 3, 5, 6, 9,10, позволяющих выработать практические навыки у обучающихся в соответствии с видом будущей профессиональной деятельности и закрепленными за дисциплиной компетенциями. Выполняемые практические задания позволяют развить навыки работы с фактическим материалом, умение ориентироваться в реальной ситуации, делать выводы и предложения.

На проведение практических занятий (семинарских) в форме практической подготовки отводится \_\_4\_\_ часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- универсальных компетенций, ориентированных на командную работу и лидерство в соответствии с профилем ОП;
- профессиональных компетенций, ориентированных на решение задач консалтингового типа в соответствии с профилем ОП:

УК-3. Способен организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.

ПК-2. Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций.

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче зачета.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

На самостоятельный разбор выносятся практические исследования финансового состояния, эффективности управления оборотными активами, политики управления оборотным капиталом, продолжительности операционного и финансового циклов с

помощью электронных таблиц, выполняемые на основе открытых данных финансовой отчетности корпораций из информационных источников в сети интернет:

- сбор данных об остатках активов, пассивов, их структуре и динамике за последние два отчетных года; определение интервальных показателей;
- расчет финансовых коэффициентов за два последних отчетных года;
- применение моделей оптимизации для определения целевых остатков денежных средств, товарно-материальных запасов, долгов дебиторов;
- формирование финансовых планов на очередной год с учетом возможности достижения целей краткосрочной финансовой политики конкретной организации.

Отдельным обучающимся даются индивидуальные задания, например, анализ безубыточности финансовой организации (банка, инвестиционной компании и пр.) с учетом специфики ее доходов и расходов.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

## 5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала.  Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения.  Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов

			полном объеме.	некоторые с недочетами.	некоторые с недочетами.	полном объеме.	
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
<b>зачтено</b>	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

### 5.2.1 Контрольные вопросы

Вопросы к зачёту по дисциплине по дисциплине «Банковские инновации»

Вопрос	Код компетенции (согласно РПД)
1. Клиенты банка, их виды. Построение взаимоотношений между банком и клиентом.	УК-3 ПК-2
2. Банковские услуги: экономическое содержание и классификации.	УК-3 ПК-2
3. Сущностные особенности банковских услуг.	УК-3 ПК-2
4. Содержание продуктового подхода в деятельности банка и его преимущества.	УК-3 ПК-2
5. Потребители банковского продукта и их интересы. Общество как потребитель безналичных платежных средств.	УК-3 ПК-2
6. Методы ценообразования на банковские продукты.	УК-3 ПК-2
7. Качество банковского продукта, его оценка.	УК-3 ПК-2
8. Опыт и проблемы применения стандартов ИСО 9000 в деятельности банков.	УК-3 ПК-2
9. Традиционные и электронные каналы доставки банковских продуктов.	УК-3 ПК-2
10. Имидж банка: значение, методы оценки и составляющие.	УК-3 ПК-2
11. Этапы создания банковского брэнда, его позиционирование.	УК-3 ПК-2
12. Оценка стоимости банковского брэнда. Влияние брэнда на результаты деятельности банка.	УК-3 ПК-2
13. Понятие устойчивого партнерства банка с клиентом: условия существования, виды, преимущества.	УК-3 ПК-2
14. Качество услуги, удовлетворенность и лояльность потребителя: содержание и соотношение понятий.	УК-3 ПК-2
15. Организация обслуживания V.I.P.-клиентов банка.	УК-3 ПК-2
16. Развитие CRM-систем и баз данных, ориентированных на клиента, в коммерческих банках.	УК-3 ПК-2
17. Банковские продукты с фиксированным и плавающим доходом.	УК-3 ПК-2
18. Продуктовые риски: сущность, значение и виды.	УК-3 ПК-2
19. Методы оценки и управления рисками банковских продуктов.	УК-3 ПК-2
20. Оптимизация основных характеристик банковских продуктов. Иммунизация фиксированных денежных потоков. Хеджирование.	УК-3 ПК-2
21. Определение целевого сегмента и каналов доставки банковского продукта.	УК-3 ПК-2
22. Методы стимулирования продаж банковских продуктов.	УК-3 ПК-2
23. Понятие и инструменты финансового инжиниринга в коммерческом банке.	УК-3 ПК-2
24. Кредитные деривативы: понятие, значение, виды.	УК-3 ПК-2
25. Инвестиционные банковские продукты для корпоративных клиентов	УК-3 ПК-2
26. Расчетные банковские продукты для корпоративных клиентов	УК-3 ПК-2
27. Депозитные банковские продукты для корпоративных клиентов	УК-3 ПК-2
28. Кредитные банковские продукты для корпоративных клиентов	УК-3 ПК-2
29. Инвестиционные розничные банковские продукты	УК-3 ПК-2
30. Расчетные розничные банковские продукты	УК-3 ПК-2
31. Сберегательные розничные банковские продукты	УК-3 ПК-2
32. Кредитные розничные банковские продукты	УК-3 ПК-2

## 5.2.2 Примерные типовые практические задания для оценки сформированности компетенции «УК-3»

### Практическое задание 1.

Рыночная цена золота на Лондонском рынке 630 долл. США за одну тройскую унцию. Рассчитайте, сколько должен заплатить банк за цену одной тройской унции золотого слитка пробы 999,5?

Решение



Содержание золота в одном слитке золота 999,5 пробы=99.95%  
 Рыночная цена установлена для слитка со 100% золотым содержанием. Стоимость слитка 999.5 пробы=  $99,95\% \cdot 630\$ = 629,66\$$

## Практическое задание 2.

Составьте график платежей по кредиту: сумма – 500 тыс. руб., процентная ставка – 15% годовых, срок кредита – пять лет; проценты за пользование и сумма долга выплачиваются дифференцированными ежегодными платежами.

Решение и ответ

Сумма основного долга, уплачиваемая ежегодно=  $500 \text{ тыс. руб.} / 5 \text{ лет} = 100 \text{ тыс. руб.}$

Год	Сумма основного долга уплачиваемая в конце года	Сумма основного долга, которой пользуется заемщик	Сумма процентов, начисленная на сумму основного долга, которой пользуется заемщик	Общая сумма платежа
1	100 тыс. руб	500 тыс. руб	$500\,000 \cdot 0,15 = 75 \text{ тыс. руб.}$	175 тыс. руб.
2	100 тыс. руб	400 тыс. руб.	$400\,000 \cdot 0,15 = 60 \text{ тыс. руб.}$	160 тыс. руб.
3	100 тыс. руб	300 тыс. руб.	$300\,000 \cdot 0,15 = 45 \text{ тыс. руб.}$	145 тыс. руб.
4	100 тыс. руб	200 тыс. руб.	$200\,000 \cdot 0,15 = 30 \text{ тыс. руб.}$	130 тыс. руб.
5	100 тыс. руб	100 тыс. руб	$100\,000 \cdot 0,15 = 15 \text{ тыс. руб.}$	115 тыс. руб.

## Примерные типовые практические задания для оценки сформированности компетенции «ПК-2»

### Практическое задание 1.

Какую процентную ставку должен установить банк при кредите 1 млн руб., чтобы при сроке кредита в 180 дней иметь доход не менее 100 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней. Число дней в году – 365 дней.

Решение

$$1000000 + 100000 = 1000000 \cdot (1 + i \cdot (180/365))$$

$$1100000 = 1000000 \cdot (1 + i \cdot 0.4932)$$

$$1100000 = 1000000 + 1000000 \cdot i \cdot 0.4932$$

$$1100000 - 1000000 = 1000000 \cdot i \cdot 0.4932$$

$$100000 : 1000000 = i \cdot 0.4932$$

$$i = 0.1 : 0.4932$$

$$i = 0,2028$$

$$i = 20,28\%$$

Ответ:  $i = 20,28\%$

### Практическое задание 2.

Компания «Алёнка» за взятый кредит с процентами через год должна вернуть 825 тысяч рублей. Определить величину кредита, если простая ставка равна 10 % годовых.

Решение

$$825000 = P \cdot (1 + 0,1)$$

$$P = 605000 : 1,1 = 750000$$

Ответ:  $P=750000$  рублей.

Практическое задание 3.

За сколько лет средства на вкладном продукте вырастут с 715 000 рублей до 908050 рублей при начислении процентов по простой ставке 9 % годовых?

Решение

$$908050 = 715000 \cdot (1 + 0.09 \cdot n)$$

$$908050 = 715000 + n \cdot 0.09 \cdot 715000$$

$$908050 - 715000 = n \cdot 0.09 \cdot 715000$$

$$193050 = n \cdot 0.09 \cdot 715000$$

$$n = 193050 : (0.09 \cdot 715000) = 3 \text{ года}$$

$$n = 3 \text{ года}$$

Ответ:  $n=3$  года.

### 5.2.3. Примерные типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции «УК-3»

1. Каков порядок начисления процентов на денежные средства, размещенные во вкладе физического лица?
  - 1) Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно
  - 2) Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня поступления денежных средств в банк до дня ее возврата вкладчику
  - 3) Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику
  - 4) Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня поступления денежных средств в банк до дня ее возврата вкладчику включительно
2. Относится ли операция предоставления в аренду физическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей к банковским операциям?
  - 1) Относится в любом случае
  - 2) Относится в случае, если кредитная организация имеет лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях
  - 3) Относится в случае, если кредитная организация имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
  - 4) Относится в случае, если кредитная организация имеет генеральную лицензия на осуществление банковских операций
  - 5) Не относится
3. По какой карте клиенту можно предоставить кредитную линию с лимитом выдач?
  - 1) По расчетной (дебетовой) карте
  - 2) По кредитной карте
  - 3) По предоплаченной карте
  - 4) По всем перечисленным картам
  - 5) По картам, указанным в п.п. 1) и 2)
  - 6) По картам, указанным в п.п. 2) и 3)
4. Вправе ли физические лица, в соответствии с законодательством РФ, совершать банковские переводы рублевых денежных средств без открытия счета в адрес юридических лиц?

- 1) Вправе по операциям, не связанным с предпринимательской деятельностью
  - 2) Вправе, только в адрес юридических лиц – резидентов
  - 3) Вправе, только по операциям, указанным в п.п. 1) и 2)
  - 4) Вправе без ограничений
  - 5) Не вправе
5. За какое количество дней должны начисляться проценты по кредиту, если кредит был зачислен на счет заемщика 01 августа, а день возврата кредита 01 октября того же года?
- 1) 59 дней
  - 2) 60 дней
  - 3) 61 день
  - 4) 62 дня
6. Какие из указанных требований удовлетворяются за счет стоимости принятого в залог имущества, если договор не предусматривает объем этих требований?
- 1) Проценты по кредиту
  - 2) Неустойка
  - 3) Расходы, необходимые на содержание предмета залога
  - 4) Расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией
  - 5) Все указанные требования
  - 6) Ни одно из указанных требований
7. Включается ли день фактического приема банком денежных средств во вклад в период начисления банком процентов по вкладу?
- 1) Включается
  - 2) Не включается
  - 3) Включается только по вкладам "До востребования"
  - 4) Включается только по срочным вкладам
8. В каком размере выплачивается возмещение по банковскому вкладу гражданина при наступлении страхового случая?
- 1) В размере 70 % от суммы вклада
  - 2) В размере 100 % от суммы вклада
  - 3) В размере 100 % от суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей
  - 4) В размере 100 % от суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей
  - 5) В размере 100 % от суммы вклада и процентов, начисленных на момент наступления страхового случая
9. С какого возраста несовершеннолетний может быть признан частично дееспособным и на этом основании вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя в соответствии с законом вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими?
- 1) С 12 лет
  - 2) С 13 лет
  - 3) С 14 лет
  - 4) С 15 лет
  - 5) С 16 лет
  - 6) С 18 лет
10. Вправе ли банк, в соответствии с законодательством РФ, отказать в возврате

вклада его владельцу - физическому лицу?

- 1) Вправе в любом случае
- 2) Вправе отказать только в досрочном возврате срочного вклада, по вкладам "до востребования" - не вправе
- 3) Вправе, если это предусмотрено договором вклада
- 4) Не вправе

**Примерные типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции «ПК-2»**

1. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- 1) Кредитный договор.
- 2) Договор приёма денежных средств.
- 3) Трастовый договор.
- 4) Договор банковского счёта.

2. ... форма расчётов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- 1) Аккредитивная.
- 2) Инкассовая.
- 3) Вексельная.
- 4) Чековая.

3. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- 1) Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- 2) Технологическая процедура выдачи кредита.
- 3) Контроль за правильным оформлением кредита.
- 4) Управление кредитным портфелем.

4. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:

- 1) Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
- 2) Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
- 3) Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
- 4) Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

5. ... – это форма ссудного счёта, используемая в настоящее время в российской банковской практике.

- 1) Специальный ссудный счёт.
- 2) Контокоррентный счёт.
- 3) Онкольный счёт.
- 4) Простой ссудный счёт.

6. Кредит по овердрафту погашается:

- 1) По окончании срока действия кредитного договора.
- 2) Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.
- 3) Один раз в неделю.
- 4) Периодически, в согласованные с банком сроки.

7. Бланковые ссуды обеспечиваются:

- 1) Гарантией.
- 2) Поручительством.
- 3) Цессией.
- 4) Только кредитным договором.

8. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

- 1) Денежных средств.
- 2) Недвижимости.
- 3) Драгоценных камней.
- 4) Товарно-материальных ценностей.

9. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

- 1) Приток денежных средств.
- 2) Отток денежных средств.
- 3) Разницу между притоком и оттоком денежных средств.
- 4) Прибыль организации.

10. В лизинговой сделке участвует, как минимум, ... субъекта.

- 1) Два.
- 2) Три.
- 3) Четыре.
- 4) Один или два.

#### **5.2.4. Примерные типовые вопросы для проведения коллоквиумов для оценки компетенции «УК-3»**

1. Теоретические подходы к определению категории качество.
2. Эволюция концепций качества.
3. Понятие качества услуги, его составные части.
4. Методология оценки качества услуг.
5. Современная философия качества.
6. Применение стандартов ИСО 9000 в деятельности банков.
7. Торговая марка и имидж банка.
8. Банковские брэнды и стратегия ценообразования.
9. Инвестиционные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов.
10. Расчетные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов.

#### **Типовые вопросы для проведения коллоквиумов для оценки компетенции «ПК-2»**

1. Экономическая сущность и классификация операций банка.
2. Взаимоотношения банка и клиента. Банковские сделки.
3. Понятие и особенности банковских услуг.
4. Критерии классификации и виды банковских услуг.
5. Банковский продукт: понятие и особенности.
6. Преимущества продуктового подхода в управлении банком.
7. Понятие банковской конкуренции и ее виды.
8. Факторы конкурентоспособности банковского сектора.

9. Конкурентная среда и современное состояние банковской конкуренции.
10. Конкурентоспособность банка и факторы ее определяющие.

## 5.2.5. Примерные типовые кейс-задачи для проведения коллоквиумов для оценки компетенции «УК-3»

Кейс-стади 1.

### Описание механизма реализации структурного депозита

У клиента в ноябре есть свободные средства в размере 120 000 дол., он планирует их разместить на 6 месяцев с 01.12 текущего года до 31.05 будущего года на срочный депозит. Ставка по депозиту в долларах на 6 мес. составляет: 2,22% годовых, планируемый доход 1320 дол. Доходность операции составит – 1.11% от суммы  $(2.22 \cdot 12 \text{ месяцев}) / 6 \text{ месяцев}$ .

А вот ставка в рублях, на такой же период, составляет 7,76 % годовых, т.е. конвертируем доллары в рубли (курс 59 руб. – курс), 7 080 000 руб., размещаем на рублевом депозите, а через 6 мес. полученную сумму 7 354 704 руб. (доходность вклада составит за полгода 3,88%), конвертируем обратно (курс 59,7), прибыль 3194, 37 дол., даже с учетом конвертации прибыль получается больше, чем по \$ депозиту, но при таком варианте есть большой риск, о том, рубль ослабнет по отношению к доллару и тогда клиент может получить убыток.

Чтобы убрать эти последствия вступает вторая часть структурного депозита - опцион. Клиент одновременно с конвертацией покупает опцион на покупку валюты через 6 мес. по цене конвертации (в нашем случае 59 руб.), если цена за 1 доллар по истечению срока депозита, будет выше 59 руб., то клиент покупает валюту по опциону, если же цена будет ниже, то опцион не исполняется и валюта покупается по текущему курсу и клиент получает дополнительный доход. Стоимость опционов постоянно меняется исходя из рыночной конъюнктуры.

Таблица 2.1 - Котировки фьючерсных контрактов на курс доллар США - российский рубль разных сроков исполнения

Месяц в котором прекращается обращение контракта	Март	Июнь	Сентябрь	Декабрь
Покупка	59866,00	60230,00	60585,00	60945,00
Продажа	59868,00	60250,00	60635,00	61005,00

Таблица 2.2 - Хеджирование сделки с помощью опциона на соответствующий фьючерсный контракт

Наименование	Март	Июнь	Сентябрь	Декабрь
Цена 1 опциона со страйком 59000, в руб	867,1	1249,9	1635,6	2003,9
Количество опционов	120	120	120	120
Затраты на приобретение опционов для хеджирования сделки, руб	104052	149988	196272	240468
Рублевый эквивалент сделки при конвертации по курсу 1\$=59 рублей	7080000	7080000	7080000	7080000
Цена опциона исходя из курса 59 руб. в % к рублевому эквиваленту суммы конвертации (затратность сделки), %	1,47	2,12	2,77	3,40

Таким образом, применять структурный депозит выгодно только в том случае, когда разница в ставках доходности по операциям между рублевым и долларовым депозитом больше, чем затратность сделки с опционом.

В нашем примере разница по операциям между рублевым и долларовым депозитом составляет 2,77 %, а цена опциона 2,12 %, т.е. сделка при таких условиях будет выгодна. Хеджировать опционом на сентябрьский фьючерс нет необходимости, так как данная сделка характеризуется нулевой рентабельностью.

Доход от инвестирования в рублевый депозит с применением хеджирования принесет на 0,65% больше, чем размещение средств в долларовый депозит.

### Мониторинг рынка

Мониторинг ставок по банковским вкладам ближайших конкурентов нашего банка, проведенный 22.11, показал следующую картину (Табл. 3).

Таблица 2.3 - Мониторинг ставок по банковским вкладам

Банк	3 мес. (по 01 марта)	6 мес. (по 01 июня)	9 мес. (по 01 сентября)	12 мес. (по 01 декабря)
Ставка по депозитам в долл., % годовых				
Банк "Прим"	0,57	1,3	2,22	3,6
Банк "Звезда"	0,6	1,2	2,15	3,75
Банк "Городской"	0,59	1,25	2,3	3,71
<b>Наш банк</b>	<b>0,54</b>	<b>1,19</b>	<b>2,1</b>	<b>3,5</b>
Ставка по депозитам в руб., % годовых				
Банк "Прим"	5,08	6,9	7,76	9,57
Банк "Звезда"	6	6,5	7	9
Банк "Городской"	5,5	6,3	7,9	10,2
<b>Наш банк</b>	<b>5,9</b>	<b>6,45</b>	<b>7,95</b>	<b>10</b>

Задания

1. Сделайте выводы относительно ценовой конкурентной стратегии представленных банков
2. Оцените перспективы реализации структурного депозита от нашего банка в текущих условиях
3. Какие ставки и по каким видам вкладам следует установить, чтобы представить рынку конкурентный структурный депозит? Рассмотрите несколько ценовых стратегий.

## Примерные типовые кейс-задачи для проведения коллоквиумов для оценки компетенции «ПК-2»

Кейс-стади 1.

### Деньги растворились. Истории из жизни валютных ипотечников

По материалам газеты «Аргументы и Факты»

Их истории похожи одна на другую. Взяли ипотеку в валюте, потому что тогда это было выгодно. Сейчас им несладко. Из-за повышения курса доллара и евро выплаченные «ипотечниками» за несколько лет деньги просто растворились. Теперь они должны за свою квартиру в разы больше, чем брали. АиФ.ru поговорил с «валютными ипотечниками».

#### **История 1. Ирина, Москва**

Валютную ипотеку взяла в 2008 году. В Москве (к этому времени) вместе с мужем жили уже 6 лет — и всё время снимали квартиры, плюс получали гражданство. Мы приехали из Крыма. После получения гражданства встал вопрос с пропиской, и хозяйка квартиры (после наших уговоров) решила прописать нас у себя, но с условием немедленной перепрописки по её требованию. Это была авантюра, выписаться нам было некуда. В один «прекрасный» день нам говорят, что нужно выписываться, по факту — сделать это куда-то нет возможности, граждане России всего 2 года. Деньги есть, но не огромные, чтобы хватило на покупку квартиры даже в самом дальнем Подмоскowie. По ТВ ролик за роликом о доступности ипотеки. Решили попробовать. Но чтобы самим не собирать все необходимые бумаги, обратились к ипотечному брокеру, который и подобрал нам банк и посильный (по тем меркам) кредит. Кредит составлял 145000\$, выплачивать его нужно было 15 лет, по 1560\$ в месяц. На момент выдачи кредита сумма была до 40000 рублей, при совокупной зарплате с мужем в 80000 рублей это была посильная ноша.

В 2009 году муж остался без работы, и я обратилась в Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов. Мне изменили условия и сроки выплаты, увеличив ежемесячные платежи на оставшийся период на 5000 рублей. Я прожила спокойно.

А в 2014, когда рубль стал обесцениваться на глазах, мой платёж вырос более чем в два раза. Но зарплата не выросла так же. За 6 лет и 8 месяцев мы выплатили банку 41 000\$.

Долг по сегодняшнему курсу просто огромный — он приближается к 7 000 000 руб. Но я же не брала эти миллионы в банке! Как я могу отдать их? На все мои заявления, встречи и письма представители банка отвечают, что помочь мне ничем не могут. Ответ, полученный на письма, которые я отправляла в разные инстанции, также не утешителен — вы подписывали договор и должны сами отвечать за эти риски. Но извините! Я не эксперт, я не могу спрогнозировать, что за полгода рубль обесценится настолько. Почему банк не хочет со мной разделить эту степень ответственности? Почему нас оставляют один на один с этой проблемой?

### **История 2. Гуля, Москва**

В 2008 году я взяла ипотеку в долларах и купила однокомнатную квартиру в Балашихе в старом доме, построенном в 60-е годы. Моя радость не знала границ! Своё жильё — это мечта!

Почему взяла в валюте? Дело в том, что первоначальный взнос у меня был небольшой. И банк мне мог предоставить кредит только в долларах. Специалисты банка мне сказали, что в рублях у меня просто не хватило бы зарплаты. Все эти годы я исправно платила ежемесячные взносы (1260\$) и ежегодную страховку (около 830\$) несмотря на постепенный рост курса доллара.

Я одинока, мне всё приходится тянуть на своих хрупких плечах. Приходится отказывать себе практически во всём! Максимальная экономия: скромное питание, недорогая одежда, пришлось продать машину. Даже личную жизнь устроить не получается, потому как мужчины избегают девушек с кредитами. Мне стыдно, что я не могу помогать своими родителями-пенсионерам из-за этих ужасных ипотечных условий.

То, что сейчас происходит в стране, ужасно пугает меня! Я обращалась в свой банк с просьбой как-то решить вопрос, ведь мы — простые люди — не виноваты в том, что творят политики. Они предлагают рефинансирование в рубли, которое ещё более невыгодно. Или продать квартиру. Что значит продать? Отдать квартиру банку, потерять все деньги, первоначальный взнос и те, которые уже оплатила, а потом остаться на улице и с долгом?

### **История 3. Ирина, многодетная мать, Москва**

В 2007 году я, мой муж и сын, нуждаясь в отдельном жилье, приобрели с помощью ипотечного кредита квартиру общей площадью 30 квадратных метров. Кредит я взяла в своём банке, являясь сотрудником этого банка (и по сей день). Платить надо было 25 лет в долларах США по курсу примерно 26 рублей за доллар. Сумма 117000 долларов США. Ежемесячный платёж по кредиту составил 1027 долларов. С 2007 года по сей день нами выплачено 93442 USD.

Платили регулярно, без единой просрочки, вовремя. Пережили кризис 2008 года. В 2011 году я забеременела (долгожданная беременность), родила дочку, в 2013 Бог подарил нам ещё одну дочь. Соответственно, с октября 2011 нахожусь в отпуске (то декретном, то по уходу за ребёнком). Начиная с этого года, когда курс доллара стало лихорадить, я уже четыре раза обращалась в свой родной банк с просьбой реструктуризировать мой кредит по курсу на дату сделки. Естественно, 4 раза получала отказ. Банк предлагает реструктуризацию по текущему курсу с увеличением срока договора на 7 лет. Муж на сегодня является единственным кормильцем, жильё у нас в Москве это единственное, на работу я выйти не могу: детей оставить не на кого, а няню нам не потянуть. В апреле 2015 у меня заканчивается срок пособия по уходу за ребёнком до 1,5 лет, соответственно, я вообще остаюсь без дохода. Я уведомила официально свой банк, что с января 2015 не имею возможности платить по текущему курсу и буду платить по курсу 26 руб. От своих обязательств я не отказываюсь. На что банк прислал предложение реструктуризировать по текущему курсу с увеличением срока. Это получается, что мой ежемесячный платёж составит 62 тысячи 792 рубля. А сумма кредита (без учёта того, что мы уже выплатили) составит 17 миллионов 330 тысяч 640 рублей (из них 11 миллионов 830 тысяч 640 рублей уйдут банку в качестве процентов. Получается, что банк в лице исполнительного директора считает, что однушка общей площадью 30 метров в Москве стоит этих денег? Я писала Путину, моё письмо переправили в ЦБ, Центральный Банк отписался: принято. И тишина.

Задания.

1. Изучив данные курсов валюты в сети Интернет проанализируйте ситуацию на валютном рынке, соответствующую времени получения кредитов героями данных историй. В чем выражалась выгода клиентов на тот момент времени?
2. Почему герои не воспользовались рублевыми кредитами?
3. Какие риски приняли на себя клиенты после получения указанных в статье кредитов?

Предложите механизмы минимизации подобных рисков со стороны клиента и со стороны банка. Возможна ли интеграция ваших предложений с кредитной услугой в форме банковского продукта?

### **5.2.6. Примерные темы рефератов для оценки компетенции «УК-3»**

Разработать программу продаж по следующим банковским продуктам в Нижний Новгород:

1. Сезонные вклады.
2. Продажа векселей.
3. Продажа сберегательных сертификатов.
4. Продажа депозитных сертификатов.
5. Экспресс-кредитование.
6. Кредиты на неотложные нужды.
7. Депозитные сейфы.
8. SMS-банк.



9. Оплата коммунальных платежей (онлайн и оффлайн).
10. Брокерское обслуживание.

### **Примерные темы рефератов для оценки компетенции «ПК-2»**

Разработать программу продаж по следующим банковским продуктам в Нижний Новгород:

1. Ипотечные кредиты.
2. Вклад образовательный.
3. Зарплатная пластиковая карточка.
4. Пенсионный вклад.
5. Кредит для малого бизнеса.
6. Овердрафты по счету для физических лиц.
7. Связанный кредит.
8. Система «Клиент-Банк».
9. Кредитные карты.
10. Электронный кошелек (микропроцессорные карты).

### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

#### *Нормативная база*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 18.07.2019).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 02.12.2019).
4. Федеральный закон от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 02.08.2019).
5. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О потребительском кредите (займе)».
6. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 04.11.2019).
7. Федеральный закон от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 16.10.2017).
8. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 14.09.2020) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
9. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 11.10.2018).
10. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
11. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (ред. от 07.05.2020) "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".
12. Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П (ред. от 29.06.2020) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
13. Положение Банка России от 03.07.2018 N 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

#### *Учебно-монографическая литература:*

#### **Основная литература**

1. Вайн Саймон. Оптимизация ресурсов современного банка : Научно-популярная литература. - 2-е изд. - Москва : ООО "Альпина Паблишер", 2020. - 196 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-9614-4377-6. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=740855&idb=0>
2. Грачева Елена Юрьевна. Банковское право Российской Федерации : Учебник для магистратуры; Учебник / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. - 4-е изд. ; перераб. и доп. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2021. - 336 с. - ВО -- ISBN 978-5-00156-093-7. - ISBN 978-5-16-108697-1. - ISBN 978-5-16-016401-4. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=738820&idb=0>
3. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 т. Том 1; Монография. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 286 с. - ДПО - повышение квалификации. - ISBN 978-5-16-010457-7. - ISBN 978-5-16-102445-4. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=739749&idb=0>
4. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 томах Том 2; Монография. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 336 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-010459-1. - ISBN 978-5-16-102447-8. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=633345&idb=0>
5. Исаев Роман Александрович. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : Монография. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 160 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-012010-2. - ISBN 978-5-16-104656-2. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=624003&idb=0>
6. Ревенков П.В. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : учебное пособие / Ревенков П.В. - Москва : ЦИПСИР, 2020. - 522 с. - ISBN 978-5-907244-61-0. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=773737&idb=0>
7. Сажина Муза Аркадьевна. Управленческая экономика : Учебник / Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, факультет государственного управления. - 1. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2023. - 208 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-8199-0907-2. - ISBN 978-5-16-103600-6. - ISBN 978-5-16-015852-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837442&idb=0>

#### Дополнительная литература

1. Басс Александр Борисович. Финансы и кредит. Современные концепции : Учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 313 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-015711-5. - ISBN 978-5-16-108107-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=740689&idb=0>
2. Ковалев Петр Петрович. Банковский риск-менеджмент : Учебное пособие / Траст. - 2-е изд. - Москва : ООО "КУРС", 2019. - 320 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-905554-36-0. - ISBN 978-5-16-100242-1. - ISBN 978-5-16-006843-5. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=631818&idb=0>
3. Мордвинкин Артем Николаевич. Кредитование малого бизнеса : Практическое пособие. - 2. - Москва : Издательский Центр РИОР, 2023. - 318 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-369-01673-2. - ISBN 978-5-16-103480-4. - ISBN 978-5-16-012803-0. <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=836777&idb=0>

4. Инвестиционный рынок России: состояние и направление развития : Монография / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. - 318 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-394-05034-3.

<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837338&idb=0>

5. Хасянова Светлана Юрьевна. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : Учебник / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 149 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-109328-3.

<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=741229&idb=0>

#### *Периодическая литература:*

1. Банки и деловой мир
2. Банковский ритейл
3. Банковское дело
4. Банковское кредитование
5. Банковское обозрение
6. Бизнес и банки
7. Бухгалтерия и банки
8. Деньги и кредит
9. Международные банковские операции
10. Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке
11. Национальный банковский журнал
12. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке
13. Российская газета
14. Управление в кредитной организации
15. Факторинг и торговое финансирование
16. Финансы и кредит
17. Эксперт
18. Юридическая работа в кредитной организации

#### *Интернет-ресурсы:*

1. Банк России [Электронный ресурс]; база содержит материалы по финансам и кредиту в Российской Федерации. – Режим доступа: <http://cbr.ru>, свободный
2. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
3. Информационная система Всемирной Торговой Организации [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: [www.wto.org](http://www.wto.org)
4. Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике Российской Федерации. – Режим доступа: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
5. ММВБ/МІСЕХ [Электронный ресурс] / Информационно-справочный портал фондовой биржи ММВБ; база содержит данные по ценным бумагам российских эмитентов. – Режим доступа: <http://www.micex.ru/markets/state/today>, свободный.
6. Фондовая биржа «Российская Торговая Система» [Электронный ресурс]; база содержит материалы о ценных бумагах. – Режим доступа: <http://www.rts.ru/index.cfm?id=10047>, свободный
7. Информационная система Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный.

8. Информационная система ООО «Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.
9. Информационная система государственной корпорации Банк развития и внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.veb.ru>, свободный.
10. Информационная система Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]; база содержит материалы для анализа финансового состояния и надежности банков. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/>, свободный.

#### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Стандартно оборудованные лекционные аудитории. Для проведения семинарских занятий – предоставление компьютерного класса. Аудитории для проведения интерактивных лекций (видеопроектор, экран настенный или ЖК-панель, компьютер и др. оборудование).

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», программа Финансовая аналитика и консалтинг.

Автор:

к.э.н., доцент кафедры  
финансов и кредита

Шашкина М.Е.

Заведующий кафедрой финансов и кредита Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского:

д.э.н., профессор

Яшина Надежда Игоревна

Программа одобрена на заседании методической комиссии ИЭП ННГУ 04.11.2022г  
протокол № 6.