

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по
направлению подготовки 38.03.01. «Экономика»

Нижний Новгород
2019

УДК 336.717 (075.8)
ББК У262.5я73
Б-23

Б-23 БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ: Учебно-методическое пособие. Составители: Малова Н.Г., Савиных Л.А.– Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет им. Н.И. Лобачевского, 2019. – 37с.

Рецензент: д.э.н., профессор **А.В. Золотов**

Учебно-методическое пособие содержит теоретический и практический материал, позволяющий в полном объеме изучить темы, заявленные в Рабочей программе дисциплины «Банковские продукты и услуги», развить умения и навыки, необходимые для дальнейшей работы. Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика» (направленность «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет») и может быть использовано при выполнении самостоятельной работы студентов, подготовки к семинарским занятиям и промежуточной аттестации.

Ответственный за выпуск:
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ
к.э.н., доцент **С.В. Едемская**

УДК 336.717 (075.8)
ББК У262.5я73

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
РАЗДЕЛ 1. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	6
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	9
Тема 1. Современные тенденции развития банковских продуктов	9
Тема 2. Этапы развития банковских технологий и факторы, влияющие на их развитие	11
Тема 3. Классификация банковских продуктов	13
Тема 4. Принципы структурирования кредитных продуктов и построения расширенной линейки кредитных продуктов для физических и юридических лиц	15
Тема 5. Услуги банка для сбережений средств населения и предприятий: депозиты, продукты рынка ценных бумаг, рынка драгоценных металлов	18
Тема 6. Конверсионные операции физических и юридических лиц	21
Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание: технологии дистанционного банковского обслуживания. Платежи без открытия счета	24
Тема 8. Банковские карты: эквайринг. Технологии предоставления банковских услуг на платформе банковских карт	26
Тема 9. Риски современных банковских технологий и методы их снижения	28
Тема 10. Факторы, влияющие на развитие инноваций в банковских технологиях. Перспективы развития банковских технологий	29
Примерные вопросы для тестирования	30
Перечень вопросов для самостоятельной проверки	33
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	34

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие «Банковские продукты и услуги» составлено в соответствии с Рабочей программой дисциплины «Банковские продукты и услуги», изучаемой студентами по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика».

Данная дисциплина относится к вариативной части цикла профессиональных дисциплин (дисциплины по выбору) программы бакалавриата «Финансы и кредит. Бухгалтерский учет» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения.

Дисциплина дает обоснование принципов развития продуктовых линеек, теории и практики совершенствования технологий предоставления банковских продуктов.

Целью изучения дисциплины «Банковские продукты и услуги» является получение студентами фундаментальных знаний в области стратегического и бизнес-планирования как на уровне руководителей направлений, так и на уровне руководителей банка, в целом.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- выработка навыков по формированию и достижению целей и задач, связанных с развитием банковских продуктов и услуг, технологий их предоставления;
- развитие навыков планирования деятельности коммерческого банка в разрезе направлений и бизнес-линий, перевода стратегических задач на операционный уровень;
- ознакомление с особенностями структурирования банковских продуктов;
- развитие навыков поиска управленческих решений для повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

Изучение дисциплины базируется на положениях дисциплин: Деньги, кредит, банки; Международные финансы; Анализ финансовых инструментов; Государственные и муниципальные финансы; Экономика организации; Экономический анализ.

Основные положения курса являются базой для дисциплин: Корпоративное финансы; Международные валютно-кредитные отношения; Банковское дело; Оперативные финансовые решения; Долгосрочная финансовая политика; Среднесрочное финансирование и лизинг; Финансовые риски.

Учебно-методическое пособие содержит теоретический и практический материал по темам дисциплины «Банковские продукты и услуги».

Для оценивания результатов обучения по дисциплине «Банковские продукты и услуги» в виде знаний авторами предлагается ряд тестовых заданий по темам дисциплины. Для оценивания результатов в виде умений и владений предлагаются практические задания в виде задач, для выполнения которых необходимо проанализировать законодательство РФ.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика»:

- ПК-7: способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет,
- ПК-8: способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

РАЗДЕЛ 1. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Учебная дисциплина «Банковские продукты и услуги» обеспечивает формирование у студентов системы теоретических знаний и практических умений, связанных с их профессиональной компетентностью в сфере развития технологий предоставления банковских продуктов и услуг.

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Лекции

Студентам для усвоения теоретической части курса необходимо изучить вопросы, рассматриваемые на лекциях, а затем - вопросы семинарских занятий.

Следует учитывать тот факт, что время, отводимое на лекционный курс, не позволяет охватить все существующие на сегодняшний день подходы и взгляды на функционирование банковской системы. Поэтому в процессе изучения дисциплины для лучшего усвоения материала необходимо регулярно обращаться к литературным источникам, предлагаемым в библиографическом списке и, кроме этого, пользоваться через компьютерную сеть филиала института и при самостоятельной подготовке в домашних условиях образовательными ресурсами, представленными в разделе «учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины», а также общедоступными Интернет-порталами, содержащими большое количество как научно-популярных, так и узкоспециализированных статей, посвященных различным аспектам учебной дисциплины.

В ходе лекционных занятий используется мультимедийное оборудование, позволяющее воспроизводить в реальном времени графики и диаграммы, демонстрировать современные возможности интернет-калькуляторов банковских продуктов и пр.

2. Практические и семинарские занятия

Практические и семинарские занятия помогают студентам глубже усвоить учебный материал, приобрести навыки научно-теоретического обобщения литературных источников, творческой работы над документами и первоисточниками. Начиная подготовку к практическому и семинарскому занятию, необходимо указать студентам страницы в конспекте лекций, разделы учебников и учебных пособий, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Ввиду трудоемкости подготовки к семинару преподавателю следует предложить студентам алгоритм действий, рекомендовать еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументированно. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к простому воспроизведению текста, не допускается и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом студент может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д.

Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый. Преподавателю необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях студентов, улавливать недостатки и ошибки, корректировать их знания и, если нужно, выступать в роли рефери, направлять развитие дискуссии в нужном направлении. При этом обращать внимание на то, что еще не было сказано, или поддерживать и развивать интересную мысль, высказанную выступающим студентом.

В заключение преподаватель как руководитель семинара подводит его итоги. Он может (выборочно) проверить конспекты студентов и, если потребуется, внести в них исправления и дополнения.

3. Самостоятельная работа учащихся

Самостоятельная работа обучающихся связана с применением компьютерных и информационно-коммуникативных технологий; при заочной форме обучения используются Интернет-консультации.

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 зачету.

Формами текущего контроля уровня знаний, умений и владений, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Банковские продукты и услуги», являются следующие:

- дискуссии в ходе семинарских занятий;
- решение на практических занятиях ситуационных задач;
- тестирование.

4. Проведение коллоквиумов и дискуссий в ходе семинарских занятий

Для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить рекомендованную литературу.

Критерии оценки работы:

Зачтено - обучающий безошибочно или с небольшими ошибками ответил на все вопросы, заданные ему, понимает суть вопроса, может дать ответ на него и привести собственную оценку по вопросу. При проведении дискуссии активно участвует во всех обсуждениях, приводит аргументы и контраргументы, может парировать и высказывать собственную точку зрения.

Не зачтено - обучающийся ответил с большим количеством ошибок или вовсе не ответил на заданные ему вопросы, не понимает суть вопроса и не может дать ответ на него, а также привести собственную оценку по вопросу. При проведении дискуссии обучающийся принимает пассивное участие во всех обсуждениях, не может привести аргументы и контраргументы, не может парировать и сформулировать собственную точку зрения.

5. Решение задач в ходе практических и домашних занятий

Для выполнения промежуточного контроля знаний, умений и навыков обучающегося предусматривается решение задач и выполнение упражнений, предоставляемых преподавателем. Задачи и упражнения выполняются обучающимся самостоятельно после изучения разделов дисциплины.

РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Современные тенденции развития банковских продуктов

План изучения:

1. Проблемы и перспективы развития финансовых рынков.
2. Цели и задачи Правительства и Центрального банка Российской Федерации по развитию банковского рынка.
3. Доступность финансовых услуг, как направление развития банковского рынка.
4. Тенденции стратегического управления в коммерческих банках в направлении развития продуктовых линеек.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. На какие вызовы отвечает сегодня банковское сообщество?
- Вопрос 2. Сформулируйте основные цели, которые поставлены перед Правительством и Банком России в интересах развития финансовых рынков?
- Вопрос 3. Какие мероприятия запланированы для обеспечения доступности финансовых услуг?
- Вопрос 4. Какие особенности инфраструктуры финансовых рынков важно учитывать при создании продуктовых линеек?
- Вопрос 5. Какие направления развития продуктовых линеек являются типичными для стратегий коммерческих банков?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Банковская деятельность, как бизнес-процесс».

Задание 2. Круглый стол на тему: «Нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность».

Задание 3. На основании предложенной в таблицах 1 и 2 информации рассчитать: индекс концентрации (CR), индекс Линда (I_L), индекс Херфиндаля – Хиршмана (НИ), темпы роста и прироста. Сделать выводы об уровне монополизации рынка банковских услуг.

Таблица 1.

Активы нетто и кредитный портфель лидеров рынка банковских услуг

№	Наименование организации	Январь 2019		Январь 2017	
		Активы нетто, тыс. руб.	Кредитный портфель, тыс. руб.	Активы нетто, тыс. руб.	Кредитный портфель, тыс. руб.

1	Сбербанк России	28 133 766 472	18 589 564 427	22 683 024 956	14 765 795 198
2	ВТБ	13 949 419 060	9 550 917 828	9 462 035 421	4 933 814 442
3	Газпромбанк	6 347 699 200	4 192 227 647	5 154 059 526	3 543 628 262
4	Россельхозбанк	3 467 376 171	2 155 744 411	2 802 482 746	1 730 384 595
5	Альфа-Банк	3 400 207 141	2 043 538 850	2 458 447 294	1 446 430 260
6	Банк ФК "Открытие"	1 664 842 056	636 581 630	2 817 870 773	1 811 519 685
7	Московский кредитный Банк	2 239 299 432	1 744 046 851	1 454 783 713	1 084 566 797
8	Промсвзббанк	1 533 393 807	724 133 467	1 327 405 045	727 202 715
9	Юникредитбанк	1 410 393 753	880 676 888	1 213 680 015	692 713 916
.....
478	АББ-Инкасс				
	Итого (по всему рынку банковских услуг)	91 433 375 394	52 740 021 224	70 724 496 346	39 972 726 914

Таблица 2.

Вклады физических лиц, привлеченные банками-лидерами

№	Наименование организации	Вклады физических лиц, тыс. руб.	
		Январь 2019	Январь 2017
1	Сбербанк России	12 829 911 160	11 278 285 260
2	ВТБ	3 829 626 457	534 108 111
3	Альфа-Банк	1 067 165 876	662 135 206
4	Россельхозбанк	1 020 309 335	599 942 449
5	Газпромбанк	949 188 907	644 320 450
6	Банк ФК "Открытие"	448 405 881	512 514 468
7	Раффайзенбанк	455 851 316	349 329 063
8	Совкомбанк	391 226 632	205 526 920
9	Московский кредитный Банк	366 821 831	242 687 843
10	Почта Банк	307 575 654	35 369 880
.....
	Итого (по всему рынку банковских услуг)	27 981 548 385	20 575 243 540

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1. Конкуренция в сфере банковской деятельности. Виды банковской конкуренции.

2. Факторы конкурентоспособности банковского сектора.

3. Конкурентная среда и современное состояние банковской конкуренции.

4. Характеристики банковского продукта, влияющие на его конкурентоспособность.

5. Конкурентоспособность банка и факторы ее определяющие.

Тема 2. Этапы развития банковских технологий и факторы, влияющие на их развитие

План изучения:

1. Ретроспективный анализ этапов развития банковских технологий.
2. Взаимосвязь финансовых технологий и развития продуктовых линеек в коммерческих банках.
3. Влияние развития ИТ-платформ и средств передачи данных на формы предоставления банковских продуктов.
4. Факторы четвёртой промышленной революции (индустрии 4.0), влияющие на банковские технологии.
5. Маркетплейс как пример создания экосистемы предоставления банковских услуг.
6. Перспективы развития финансовых технологий.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. Какие закономерности прослеживаются при анализе этапов развития банковских продуктов?
- Вопрос 2. Какие технологические решения являлись ключевыми и повлияли на развитие финансовых технологий?
- Вопрос 3. Какие направления развития технологических платформ связаны с изменением банковских стратегий создания продуктовых линеек?
- Вопрос 4. Как изменились условия предоставления банковских продуктов в связи с цифровизацией сфер деятельности юридических и физических лиц?
- Вопрос 5. Что банки называют экосистемами при взаимодействии с клиентами?
- Вопрос 6. Какие перспективные направления развития банковских продуктов вытекают из перспектив развития банковских технологий?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года»

Задание 2. Используя материалы вышеназванной Стратегии, проанализировать целевые показатели развития финансового рынка Российской Федерации в динамике, результаты представить в виде таблицы.

Задание 3. На основе актуальных статистических данных, характеризующих отечественный рынок банковских услуг, проанализировать состояние рынка, выявить основные тенденции его развития (в качестве

источника информации использовать интернет - ресурсы www.banki.ru и www.cbr.ru).

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и список, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1. Этапы развития банковских технологий.
2. Взаимоотношения банка и клиента.
3. Банковские сделки.
4. Преимущества продуктового подхода в управлении банком.
5. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в России.

Тема 3. Классификация банковских продуктов

План изучения:

1. Понятие банковский продукт, банковская услуга, банковский сервис, банковское обслуживание.
2. Принципы формирования признаков классификации банковских продуктов и услуг.
3. Группировки банковских продуктов в соответствии с сегментами потребителей.
4. Группировки банковских продуктов в соответствии с задачами Банка.
5. Группировки банковских продуктов исходя из потребностей клиентов.
6. Взаимосвязь баланса банка и признаков классификации банковских продуктов.
7. Способ предоставления банковских продуктов как признак классификации.
8. Другие группы банковских продуктов.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. В чем отличие банковских понятий: продукт, услуга, сервис, обслуживание?
- Вопрос 2. Что может стать основой для классификации банковских продуктов?
- Вопрос 3. Как сгруппировать банковские продукты в зависимости от клиентских сегментов?
- Вопрос 4. Какие задачи решает банк, когда работает над созданием продуктовой линейки?
- Вопрос 5. С какими целями клиенты банка используют банковские продукты?
- Вопрос 6. Какие способы предоставления банковских услуг можно определить, как основные?
- Вопрос 7. Какими признаками классификации можно дополнить основные группы банковских продуктов?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Кирюшин не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов. Кто прав?

Решение: Прав банк, так как, согласно ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Так как из условия задачи не видно, что договором предусмотрено иное, и в силу того, что уменьшенный размер процентов был применен к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчику об этом, можно заключить, что действия банка правомерны.

Задание 2. Фирма «Дельта» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы: – заявление на открытие счета установленного образца; – копии учредительных документов; – карточку с образцами подписей и оттиском печати. Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задание 3. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с гражданином Морозовым в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка?

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1. Экономическая сущность и классификация продуктов и услуг банка.
2. Понятие и особенности банковских услуг.
3. Критерии классификации и виды банковских услуг.
4. Банковский продукт: понятие и особенности.

Тема 4. Принципы структурирования кредитных продуктов и построения расширенной линейки кредитных продуктов для физических и юридических лиц

План изучения:

1. Обзор видов и групп кредитных продуктов.
2. Потребности клиентов и соответствие кредитных продуктов существующим потребностям клиентов.
3. Продвижение кредитных продуктов.
4. Технология предоставления кредитных продуктов.
5. Принципы защиты кредитного риска.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. Какие группы кредитных продуктов можно выделить?
- Вопрос 2. Каким образом происходит структурирование кредитных продуктов?
- Вопрос 3. Как проанализировать потребность клиента и структурировать кредитный продукт?
- Вопрос 4. Какие этапы выделяются при предоставлении кредитного продукта при «массовом производстве»?
- Вопрос 5. Какие особенности технологического процесса выделяются при предоставлении индивидуально структурированных продуктов таких, как инвестиционное кредитование, проектное финансирование, международное финансирование?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. По схеме целевых накопительных сбережений клиент ипотечного банка к моменту получения ипотечного кредита накопил на сберегательном счете 90 тыс. руб. Определить какую сумму кредита под залог получаемого жилья получит данный клиент, если сумму накоплений составила 30% получаемого жилья, а предполагаемое соотношение суммы кредита и стоимости залога составит 70 %?

Решение:

1. Найдем стоимость покупаемого жилья: $90000/30 \% \times 100 \% = 300000$ тыс. руб.

2. Так как, покупаемое жилье является залогом, то сумма кредита равна: $300000 \times 70\% / 100 \% = 210000$ руб.

Задание 2. На основе данных графика погашения определите процентную ставку по потребительскому кредиту.

Дата платежа	Валюта	Сумма аннуитетного платежа	Сумма платежа в погашение основного долга	Сумма платежа в погашение процентов	Остаток задолженности после погашения задолженности
22.04.2021	RUB	9941,03	9382,38	558,65	29309,91
24.05.2021	RUB	9941,03	9504,19	436,84	19805,72

Задание 3. Гражданин Фролов получил кредит по кредитной карте на два месяца в размере 50 тысяч рублей с условием возврата 50,5 тысячи рублей. Рассчитайте простую процентную ставку.

Задание 4. Гражданин Штольц с ежемесячным доходом 30 000 рублей обратился в Сбербанк с вопросом: может ли он получить кредит в сумме 240 000 руб. Что ответил Штольцу служащий кредитного отдела, если кредитная политика банка ориентирована на выдачу кредита под залог недвижимости сроком до 10 лет?

Задание 4. Кейс «Деньги растворились» (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».

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 родителям-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?»

Задания:

1. Проанализируйте ситуацию на валютном рынке, соответствующую времени получения кредитов героями данных историй.
2. В чем выражалась выгода клиентов на тот момент времени?
3. Почему герои не воспользовались рублевыми кредитами?
4. Какие риски приняли на себя клиенты после получения указанных в статье кредитов?
5. Предложите механизмы минимизации подобных рисков со стороны клиента и со стороны банка.
6. Возможна ли интеграция ваших предложений с кредитной услугой в форме банковского продукта?

Задание 5. Круглый стол на тему: «Кредитные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов. Кредитные розничные банковские продукты и услуги».

Тема 5. Услуги банка для сбережений средств населения и предприятий: депозиты, продукты рынка ценных бумаг, рынка драгоценных металлов

План изучения:

1. Обзор видов и групп продуктов для сбережений средств.
2. Потребности клиентов, анализ уровня принятия рисков и соответствие продуктов существующим потребностям клиентов и степени принятия рисков.
3. Классические депозиты.
4. Продуктовые линейки с использованием возможностей рынка ценных бумаг.
5. Продукты банка на рынке драгметаллов.
6. Продвижение продуктов для сбережения средств.
7. Технология предоставления продуктов для сбережения средств.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. Какие группы продуктов для сбережения средств можно выделить?
- Вопрос 2. Как определить уровень принятия риска клиентом?
- Вопрос 3. Как проанализировать потребность клиента и его уровень принятия риска?
- Вопрос 4. Какие особенности выделяются при предоставлении продуктов, связанных с ценными бумагами?
- Вопрос 5. Какие особенности технологического процесса выделяются при предоставлении продуктов в драгметаллах?
- Вопрос 6. Какие методы используются при продвижении продуктов, целью которых является сбережение средств клиентов?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. У клиента в ноябре есть свободные средства в размере 120 000 долларов, 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 месяцев составляет: 2,22% годовых, планируемый доход 1332 дол. Доходность операции составит – 1,11% от суммы $(2,22 \cdot 12 \text{ месяцев}) / 6 \text{ месяцев}$. Ставка в рублях, на такой же период, составляет 7,76 % годовых.

Решение: Конвертируем доллары в рубли (курс - 59 руб.) Получаем - 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 3.

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 4.

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.

Задание 2. Используя материалы Задания 1. и сведения о ставках по банковским вкладам «нашего» банка и его ближайших конкурентов (см. Таблицу 5), необходимо выполнить следующие задания:

1. сделать выводы относительно ценовой конкурентной стратегии представленных банков;
2. оценить 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?
4. рассмотреть несколько ценовых стратегий.

Таблица 5.

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 "Премьер"	0,57	1,3	2,22	3,6
Банк "Лидер"	0,6	1,2	2,15	3,75
Банк "Сельский"	0,59	1,25	2,3	3,71
Наш банк	0,54	1,19	2,1	3,5
Ставка по депозитам в руб., % годовых				
Банк "Премьер"	5,08	6,9	7,76	9,57
Банк "Лидер"	6	6,5	7	9
Банк "Сельский"	5,5	6,3	7,9	10,2
Наш банк	5,9	6,45	7,95	10

Задание 3. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1. Депозитные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов.
2. Розничные депозитные банковские продукты и услуги
3. Инвестиционные банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов.
4. Инвестиционные розничные банковские продукты и услуги.

Тема 6. Конверсионные операции физических и юридических лиц

План изучения:

1. Обзор видов валютных операций.
2. Потребности клиентов и соответствие конверсионных операций существующим потребностям клиентов.
3. Продвижение конверсионных продуктов.
4. Технология предоставления конверсионных продуктов.
5. Принципы защиты валютного риска.
6. Противодействие операциям по незаконному выводу валютных средств.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. Какие группы конверсионных продуктов можно выделить?
- Вопрос 2. В чем отличия конверсионных продуктов для физических и юридических лиц?
- Вопрос 3. Как проанализировать валютный риск?
- Вопрос 4. Какие виды доходов получает банк при предоставлении конверсионных продуктов физическим и юридическим лицам?
- Вопрос 5. Какие особенности нормативно-правовых актов следует учитывать при проведении валютных операций?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Пример выполнения практического задания

Задание 1. Итальянская компания поставляет мрамор в Швейцарию. Валюта цены контракта – евро, оплата мрамора предполагается через 3 месяца после поставки. Стоимость контракта составляет 1,5 млн. евро. Курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 евро за 1 швейцарский франк. Подвергается ли швейцарский импортер валютному риску? Каковы для него будут финансовые результаты от этой операции в следующих случаях:

- если курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (до 1,2 евро за швейцарский франк);
- если евро окрепнет до уровня 0,8 евро за швейцарский франк.

Решение:

1) Швейцарский импортер подвергается транзакционному валютному риску. При изменении курса евро к швейцарскому франку импортер может либо понести потери, либо получить дополнительный выигрыш.

2) Если стоимость контракта оценивается в 1,5 млн. евро, а курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 евро за 1 швейцарский франк, то для швейцарского импортера стоимость контракта составляет 1,5 млн. швейцарских франков.

3) Если к моменту платежа курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (1 швейцарский франк = 1,2 евро), что стоимость контракта во франках составит 1250000 ($2500000/1,2$), и швейцарский импортер должен будет меньше конвертировать национальной валюты в евро. Следовательно, он будет в выигрыше.

4) Но если евро окрепнет, например, до уровня 0,8 евро за 1 швейцарский франк, то швейцарский импортер понесет убытки, связанные с колебанием валютного курса, так как ему придется конвертировать больше предполагаемых 1,5 млн. швейцарских франков. Стоимость контракта в швейцарских франках составит 1875000 ($1500000/0,8$).

Задание 2. В банке имеются следующие остатки по счетам в иностранной валюте (в соответствии с классификатором валют: код EUR - 978; код USD – 840; код GBP – 826):

20202840 - 12 300 у.е.
20202978 - 10 000 у.е.
20202826 - 3 050 у.е.
30110840 - 79 001 у.е.
30114840 - 754 086 у.е.
30114978 - 63 469 у.е.
40502840 - 43 921 у.е.
40602826 - 8 907 у.е.
40701978 - 63 097 у.е.
42301840 - 93 345 у.е.
42602840 – 464 у.е.

Официальный курс на текущую дату составил 63,13 рублей/USD; 71,35 рублей/EUR; 80,05 рублей/GBP на следующий день курс изменился и составил 64,01 рублей/USD; 71,23 рублей/EUR; 79,62 рублей/GBP.

Определите остатки на счетах в результате переоценки.

Задание 3. В АКБ «Гефест» совершены такие операции с наличной иностранной валютой:

- Проданы за рубли доллары США на сумму 9 124;
- Приобретены за рубли доллары США на сумму 7 896;
- Проданы за рубли евро на сумму 8 985;
- Приобретены за рубли евро на сумму 4 341;
- Проданы дорожные чеки American Express за рубли на сумму 21 000;
- Приобретены дорожные чеки Thomas Cook за рубли на сумму 76 000;
- Проданы евро на сумму 45 890 за доллары США.

Рассчитайте рублевый эквивалент сумм по всем операциям, если курс валют составил: 63,70 рублей/USD и 72,44 рублей/EUR.

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

- 1) Сделка с немедленной поставкой (наличная сделка - cash).
- 2) Сделки типа "today" и "tomorrow".
- 3) Сделка типа "spot".
- 4) Срочная (форвардная) сделка (forward outright).
- 5) Сделка SWOP.

Задание 5. Круглый стол на тему: «Риски, связанные с конверсионными валютными операциями».

Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание: технологии дистанционного банковского обслуживания. Платежи без открытия счета

План изучения:

1. Текущий счёт физического лица и расчётный счёт юридического лица: понятия и особенности технологии открытия.
2. Виды операций по расчетному счету юридического лица. Кассовое обслуживание и инкассация.
3. Виды операций по текущему счету физического лица.
4. Понятие расчетно-кассовое обслуживание.
5. Принципы формирования тарифного плана для продуктов РКО.
6. Технологии дистанционного банковского обслуживания.
7. Платежные системы и платежи без открытия счета.
8. Противодействие операциям по отмыванию денежных средств.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. В чем отличия технологии открытия расчетного и текущего счетов?
- Вопрос 2. Какие виды операций по расчетным и текущим счетам клиентов являются сегодня актуальными?
- Вопрос 3. Чем отличаются аккредитивные операции для физических и юридических лиц?
- Вопрос 4. Как организованы технологические процессы дистанционного банковского обслуживания?
- Вопрос 5. Какие особенности нормативно-правовых актов следует учитывать при расчетно-кассовом обслуживании?
- Вопрос 6. Как организованы платежные системы?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Современные проблемы расчетно-кассового обслуживания клиентов в коммерческих банках».

Задание 2. Круглый стол на тему: «Технологии удаленного банковского обслуживания».

Задание 3. Остаток по расчетному счету ООО «Хлеб» на начало дня 25.01.2019 г. составлял 75 750 руб. В течение дня к счету были предъявлены следующие расчетные документы и претензии:

1. Платежное поручение от ООО «Хлеб» за полученные от поставщиков товары – 115 000 руб.
2. Платежное поручение от ООО «Хлеб» на перечисление местных налогов – 34 600 руб.

3. Платежное требование в оплату услуг банка по ведению банковского счета – 20 000 руб.

4. Инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание вреда, причиненного здоровью Рожкова С.С., работника ООО «Хлеб» - 24 000 руб.

5. Платежное поручение на перечисление средств в фонд соцстрахования РФ – 12 200 руб.

6. Аккредитив от ООО «Хлеб» в пользу иногороднего контрагента – 47 800 руб.

7. Инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание алиментов с работника ООО «Хлеб» Морева К.П. – 15 000 руб.

8. Инкассовое поручение с приложением распоряжения арбитража на взыскание основной суммы платежа и штрафа за необоснованную неоплату платежного требования поставщика – 16 000 руб.

9. Денежный чек от ООО «Хлеб» на получение средств для выплаты заработной платы – 30 760 руб.

10. Инкассовое поручение с приложением исполнительного листа суда на взыскание с ООО «Хлеб» невыплаченной своевременно Рожкова С.С. зарплаты – 35 000 руб.

Задания:

1. Укажите действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке. Что означает календарно-целевая очередность проведения платежей?

2. Сгруппируйте предъявленные к счету претензии и рассмотрите возможность их оплаты.

3. Каковы действия банка в случае, если на счете плательщика недостаточно денежных средств.

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1) Какие принципы лежат в основе взаимоотношений банка с клиентами?

2) Перечислите способы безналичных расчетов, их достоинства и недостатки.

3) Имеет ли право банк отказать клиенту в открытии счета?

4) Какие документы должен предъявить клиент для заключения договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание?

5) Назовите первичные документы, используемые для оформления кассовых операций в банках РФ.

5) Перечислите реквизиты, которые являются обязательными для заполнения кассовых и расчетных документов.

Тема 8. Банковские карты: эквайринг. Технологии предоставления банковских услуг на платформе банковских карт

План изучения:

1. Эволюция банковских карт.
2. Понятия: банковская карта, эквайринг.
3. Виды банковских карт и их классификация.
4. Технология проведения эквайринговых операций.
5. Особенности предоставления комплексного банковского продукта «Зарплатный проект».

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. Какие периоды развития банковских карт можно выделить?
- Вопрос 2. Какие виды банковских карт являются сегодня актуальными?
- Вопрос 3. Какие потребности юридических и физических лиц удовлетворяют сегодня операции на платформе банковских карт?
- Вопрос 4. Как организованы технологические процессы эквайринга?
- Вопрос 5. Какие особенности нормативно-правовых актов следует учитывать при расчетно-кассовом обслуживании?
- Вопрос 6. Как организовать комплексное обслуживание предприятия и работников предприятия в рамках зарплатного проекта?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Оцените прибыльность операций с кредитными картами двух банков А и В, если известно, что банк А эмитировал 200 карт с кредитным лимитом 4 000 долларов и 50 "золотых" карт с лимитом 30 000 долларов. Годовая плата за карты составляет 25 и 50 долларов, соответственно. Процент за пользование кредитом - 25% в год. Льготный период - 30 дней. В среднем каждый клиент пользовался кредитом в течение 330 дней, при этом сумма кредита составляла 3 000 долларов по обычной карте и 20 000 долларов по "золотой". Оборот по картам составил 16 000 000 долларов. Плата за кредитные ресурсы 7%, это 32% всех расходов банка, связанных с кредитами. Банк В эмитировал 300 карт с кредитным лимитом 3 000 долларов и 40 "золотых" карт с лимитом 20 000 долларов. Годовая плата за карты составляет 20 и 50 долларов, соответственно. Процент за пользование кредитом - 24% в год. Льготный период - 25 дней. В среднем каждый клиент пользовался кредитом в течение 325 дней, при этом сумма кредита составляла 2 400 долларов по обычной карте и 15 000 долларов по "золотой". Оборот по картам составил 12 000 000 долларов. Плата за кредитные ресурсы 7,5%, это 35% всех расходов

банка, связанных с картами. Плату за информационный обмен рассчитать исходя из 1,5%.

Задание 2. Кредитная карта с лимитом в 200 000 рублей. Процентная ставка по карте - 18% годовых, льготный период кредитования 50 дней (действует только на оплату товаров и услуг), комиссия за снятие наличных - 3%. Годовое обслуживание карты – 600 рублей в год. Минимальный ежемесячный платеж по карте – 5% от суммы задолженности. 20.02.2019 с карты сняли наличные в размере 30 000 рублей. К карте подключена услуга смс-информирования стоимостью 60 рублей в месяц. По карте в примере действует льготный период кредитования, но, только на операции по оплате товаров и услуг. А снятие наличных придется заплатить проценты по кредиту за все время пользование заемными средствами. Рассчитать: платеж, который необходимо будет внести до 20 марта (за февраль); минимальный платеж, комиссию за снятие наличных, комиссию за годовое обслуживание карты.

Задание 3. Круглый стол на тему: «Сущность и специфика Интернет-эквайринга. Интерактивный POS».

Тема 9. Риски современных банковских технологий и методы их снижения

План изучения:

1. Виды банковских рисков: обзор, специфика.
2. Методы защиты от рисков.
3. Проектирование банковских продуктов с учётом рисков.

Вопросы для повторения теоретического материала

- Вопрос 1. Какие риски следует учитывать при проектировании банковских продуктов?
- Вопрос 2. Какие риски оказывают значительное влияние при взаимодействии банка и клиентов?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Риски цифровых банковских технологий и методы их снижения».

Задание 2. Круглый стол на тему: «Банковский риск-менеджмент».

Задание 3. Круглый стол на тему: «ИТ-ландшафт банка; элементы ИТ-ландшафта: системы распространения данных, поддерживающий инструментарий, системы Мидл-офиса, аналитические приложения, системы количественной оценки рисков и их проверки, транзакционные системы».

Задание 4. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

- 1) Мошенничество на рынке современных банковских технологий (в России и за рубежом).
- 2) Методы борьбы с мошенничеством.

Тема 10. Факторы, влияющие на развитие инноваций в банковских технологиях. Перспективы развития банковских технологий

План изучения:

1. Понятие инноваций в банковской сфере.
2. Взаимосвязь инноваций и развития продуктовых линеек.
3. Факторы, которые оказывают влияние на инновационность банковской деятельности.
4. Инновации как фактор стратегического планирования в банке.

Вопросы для повторения теоретического материала

Вопрос 1. Какие факторы оказывают значительное влияние на развитие продуктовых линеек?

Вопрос 2. Как оценить перспективы развития инновационных продуктов в процессе стратегического планирования?

Практические задания для аудиторной и самостоятельной работы

Задание 1. Круглый стол на тему: «Валютные операции в Интернет: интернет-банкинг, электронные платежные системы, валютная биржа FOREX».

Задание 2. Круглый стол на тему: «Состояние и перспективы развития новых банковских технологий».

Задание 3. Дискуссия (для подготовки к дискуссиям, обучающимся необходимо повторить лекционный материал, а также изучить дополнительную литературу и списка, предложенного в данном пособии).

Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1) Технологий Мобильный банкинг и Интернет-банкинг: риски и возможности.

2) Особенности виртуальных банковских и финансовых технологий (управление банковским счетом, наличные расчеты, электронная подпись, заключение договоров, биржи).

3) Комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга.

4) Специфика использования инструментов: «большие данные», блокчейн, экспертные системы, прототипы искусственного интеллекта.

5) Крипто-валюты и их актуальность в современном обществе.

Примерные вопросы для тестирования

Для оценки знаний и умений обучающихся по дисциплине «Банковские продукты и услуги» предусматривается выполнение тестовых заданий. Тестовое задание включает в себя 20 вопросов, для которых представлены несколько вариантов ответов. На прохождение теста отводится 20 минут. Тест считается пройденным, если на 50% и более заданных вопросов обучающийся ответил верно.

1. Банковский продукт – это:

- А) операции банка, предусмотренные Законом "О банках и банковской деятельности",
- Б) внутрибанковский процесс, связанный с достижением оптимального сочетания риска и дохода,
- В) договор между банком и клиентом,
- Г) особый взгляд на операции и услуги банка, рассматривающий их как единое целое.

2. Виды кредитов, которые ЦБ РФ предоставляет кредитным организациям:

- А) внутрисдневные,
- Б) кредиты овернайт,
- В) ломбардные,
- Г) все варианты верные.

3. Кредит Банка России, предоставляемый при платеже с основного счета банка сверх остатка денежных средств на данном счете в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России, – это:

- А) кредит овернайт,
- Б) внутрисдневной кредит,
- В) ломбардный кредит.

4. Прием наличных денег в приходную кассу банка производится:

- А) по приходным кассовым ордерам,
- Б) объявлениям на взнос наличными,
- В) расходным кассовым ордерам

5. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- А) кредитный договор,
- Б) договор приёма денежных средств,
- В) трастовый договор,
- Г) договор банковского счёта.

6. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации вправе ввести:

- А) Президент РФ,
- Б) министр финансов,
- В) ЦБ РФ,

Г) руководитель временной администрации.

7. Услугу от товара отличают:

- А) неосязаемость,
- Б) протяженность во времени,
- В) неотделимость,
- Г) регламентированность,
- Д) непостоянство качества,
- Е) несохраняемость.

8. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- А) оценка кредитоспособности заёмщиков,
- Б) технологическая процедура выдачи кредита,
- В) контроль за правильным оформлением кредита,
- Г) управление кредитным портфелем.

9. Что такое бенчмаркинг в банке?

- А) инструментарий выбора рыночного сегмента банком,
- Б) научный подход к сравнительному анализу эффективности работы одного банка с показателями других,
- В) научный подход к сравнительному анализу эффективности работы одной компании с показателями других,
- Г) механизм управления взаимоотношениями с клиентами.

10. Страховым случаем для возмещения вкладов физических лиц признается:

- А) отзыв у банка лицензии,
- Б) введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка,
- В) реструктуризация банка.

11. Вкладчик банка, участвующего в системе страхования вкладов:

- А) имеет право на возмещение вклада полностью,
- Б) не имеет право на возмещение вклада,
- В) имеет право на возмещение – не более 1 400 000 руб.,
- Г) имеет право на возмещение – не более 700 000 руб.

12. Ценой чистого банковского продукта является:

- А) ссудный процент,
- Б) комиссия,
- В) себестоимость.

13. Кредит по овердрафту погашается:

- А) по окончании срока действия кредитного договора,
- Б) ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика,
- В) один раз в неделю,
- Г) периодически, в согласованные с банком сроки.

14. Выберите два наиболее приемлемых метода для управления неопределёнными денежными потоками:

- А) хеджирование,
- Б) иммунизация,
- В) диверсификация.

15. Прием наличных денег в приходную кассу банка производится:

- А) по приходным кассовым ордерам,
- Б) объявлениям на взнос наличными,
- В) расходным кассовым ордерам.

16. При расчетах по инкассо получатель средств предъявляет расчетные документы:

- А) в банк плательщика,
- Б) банк взыскателя,
- В) все варианты верные.

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

- А) денежных средств,
- Б) недвижимости,
- В) драгоценных камней,
- Г) товарно-материальных ценностей.

18. Соглашение, по которому выплата осуществляется в случае дефолта (в т.ч. "ожидаемого") или понижения рейтинга заемщика, называется:

- А) деривативом,
- Б) свопом на случай дефолта,
- В) свопом на полный доход.

19. В лизинговой сделке участвуют, как минимум, ... субъекта.

- А) два,
- Б) три,
- В) четыре,
- Г) один или два.

20. Эмиссия банковских карт на территории РФ осуществляется:

- А) Банком России,
- Б) Правительством РФ,
- В) кредитными организациями.

Перечень вопросов для самостоятельной проверки

1. Понятие банковского продукта и банковской услуги.
2. Современные тенденции потребления банковских продуктов.
3. Этапы развития банковских технологий.
4. Перспективы развития банковских технологий.
5. Факторы, влияющие на развитие банковских продуктов.
6. Признаки классификации банковских продуктов.
7. Принципы структурирования кредитных продуктов.
8. Потребительское кредитование: технологии предоставления.
9. Автокредитование: технологии предоставления.
10. Ипотечное кредитование: технологии предоставления.
11. Структурированные кредитные продукты для юридических лиц.
12. Инвестиционное кредитование и проектное финансирование: сравнительная характеристика.
13. Международное финансирование кредитных проектов.
14. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц.
15. Сберегательные и депозитные сертификаты.
16. Система страхования вкладов населения.
17. Банковские продукты на рынке ценных бумаг.
18. Доверительное управление и ОФБУ.
19. Банковские продукты на рынке драгоценных металлов.
20. Конверсионные операции физических и юридических лиц.
21. Расчетно-кассовое обслуживание: технологии удаленного банковского обслуживания.
22. Интернет-банкинг: риски и возможности.
23. Платежи без открытия счета. Сравнительный анализ платежных систем.
24. Банковские карты: эквайринг.
25. Банкоматы и платежные терминалы, как альтернатива банковским офисам.
26. Зарплатные проекты как банковский продукт.
27. Технологии предоставления банковских услуг на платформе банковских карт
28. Риски современных банковских технологий.
29. Методы снижения рисков.
30. Факторы, влияющие на развитие инноваций в банковских технологиях.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

а) Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей редакции).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в действующей редакции).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции).
4. Федеральный закон от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (в действующей редакции).
5. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в действующей редакции).
6. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в действующей редакции).
7. Федеральный закон от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (в действующей редакции).
8. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в действующей редакции).
9. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в действующей редакции).
10. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (в действующей редакции).
11. Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в действующей редакции).
12. Положение ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (в действующей редакции).
13. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (в действующей редакции).
14. Письмо Банка России от 10.02.92 № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (в действующей редакции).

б) Основная литература

1. Агеева, Н. А. Основы банковского дела [Электронный ресурс]: учебное пособие. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=437140>).
2. Пухов, А. В. Продажи и управление бизнесом в розничном банке [Электронный ресурс]: учебное пособие. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. - 272 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=408046>).
3. Тихомирова, Е. В. Современные кредитные продукты банков для корпоративных клиентов [Электронный ресурс]: учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2015. – 123 с. (режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=23590936>).

в) Дополнительная литература

1. Вешкин, Ю. Г. Расчетно-кредитные отношения во внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 272 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=492922>).
1. Гурнович, Т. Г. Гурнович, Т. Г. Валютные и международные операции банка [Электронный ресурс]: учебное пособие. М.: МИРАКЛЬ, 2014. – 248 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=514843>).
2. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков [Электронный ресурс]: учебное пособие. М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=484872>).
3. Мордвинкин, А. Н. Кредитование малого бизнеса [Электронный ресурс]: Практическое пособие. М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 316 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=503558>).
4. Печникова, А. В. Банковские операции [Электронный ресурс]: Учебник. М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=439953>).
5. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: Учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>).
6. Кочетов, И. А. Кузнецова, Т. Е. Черных, Л. А. Задачник по банковскому законодательству [Электронный ресурс]: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 132 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=422638>).

г) Периодические издания

1. Деньги и кредит
2. Финансы и кредит
3. Банковское дело
4. Банковские услуги

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Информационно-правовая система «Гарант», «Консультант+»

www.cbr.ru – сайт Банка России.

www.arb.ru – официальный сайт Ассоциации российских банков.

www.asros.ru – официальный сайт Ассоциации региональных банков России.

www.banki.ru – информационный портал о банках.

www.bis.org/bcbs/index.htm - сайт Базельского комитета по банковскому надзору.

Материально-техническое обеспечение дисциплины

- аудитория для проведения аудиторных занятий, оборудованная компьютером для преподавателя и мультимедийным проектором;
- компьютеры для работы преподавателя и студентов с доступом в Интернет.

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Учебно-методическое пособие

Составители:

Надежда Геннадьевна **Малова**
Людмила Анатольевна **Савиных**

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского».
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23.