

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 30.01.2022 23:01:57  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb5e5d436d39e5f1c11eabb573e943df4a4851fda566d069

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Юго-Западный государственный университет»

(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



### **Современное банковское дело: основы и направления модернизации**

Методические рекомендации по организации практических занятий по дисциплине «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» для студентов направления подготовки 38.04.08

«Финансы и кредит»

Курск 2018

УДК 336.7(075.8)

Составитель: Т. А. Световцева

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Н.П. Казаренкова

**Современное банковское дело: основы и направления модернизации:** методические рекомендации по организации практических занятий по дисциплине «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Т.А. Световцева. Курск, 2018. 38 с.

Содержат основные элементы самостоятельной подготовки студентов, в том числе практическим занятиям, по изучаемым темам дисциплины, включая разнообразные направления практической внеаудиторной работы. Соответствуют требованиям государственного образовательного стандарта направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» и предназначены для студентов данного направления подготовки

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать. 25.12.18. Формат 60x84 1/16

Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд.л. 2,3 Тираж 100 экз. Заказ.2356. Бесплатно.

Юг-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>Содержание практических занятий по дисциплине «Современное банковское дело: основы и направления модернизации»</b>	
<b>Тема 1. Роль банков и кредита в экономическом развитии и ее оценка.....</b>	<b>5</b>
<b>Тема 2. Условия и направления развития банковского дела и модернизации банковской деятельности в сфере кредит.....</b>	<b>6</b>
<b>Тема 3. Модернизация банковского дела в сфере долгосрочного кредитования.....</b>	<b>10</b>
<b>Тема 4. Развитие потребительского и ипотечного кредитования. Кредитование малого бизнеса.....</b>	<b>14</b>
<b>Тема 5. Новые банковские продукты и технологии .....</b>	<b>18</b>
<b>Тема 6. Совершенствование применения маркетинга в банковском деле.....</b>	<b>20</b>
<b>Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....</b>	<b>22</b>

## Введение

Целью дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» является формирование у студентов знаний исходных теоретических вопросов, определяющих дальнейшее направление анализа, и практических представлений о современном банковском деле, исходя из тесной связи его основ с актуальными направлениями модернизации банковских технологий и отношений в кредитной сфере.

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

- обучение общим основам банковского дела;
- изучение роли банков и кредита в экономическом развитии и их модернизации (направлений преобразования) в современных условиях;
- изучение направлений модернизации организации технологий банковского дела, включая подходы к оценке кредитоспособности заемщика и работе с проблемными кредитами;
- овладение методикой формирования прогнозов развития и управления кредитом в экономике;
- формирование навыков применения приобретенных знаний в области новых кредитных продуктов и технологий для разработки финансовых аспектов проектных решений в области банковских новых банковских услуг и продуктов;
- формирование навыков применения современных методов анализа кредитоспособности заемщика и работы с проблемными кредитами;
- овладение приемами организации работы по оценке финансово-экономических рисков и факторов неопределенности в сфере кредитования юридических и физических лиц (долгосрочного кредитования и проектного финансирования, потребительского и ипотечного кредитования);
- получение опыта проведения разработки краткосрочной и долгосрочной кредитной политики коммерческого банка и стратегии его развития.

В результате обучения по дисциплине обучающиеся должны знать:

- общие основы современного банковского дела;
  - основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих научных и профессиональных журналах по проблемам банковского дела;
  - современные пути модернизации банковского дела;
- уметь:
- применять современные методы анализа кредитоспособности заемщика и методы работы с проблемными кредитами;
  - применять знания в области новых кредитных продуктов и технологий для разработки финансовых аспектов проектных решений в области новых банковских услуг и продуктов;
- владеть:
- приемами организации работы по оценке финансово-экономических рисков и факторов неопределенности в сфере кредитования юридических и физических лиц (долгосрочного кредитования и проектного финансирования, потребительского и ипотечного кредитования);
  - опытом проведения разработки краткосрочной и долгосрочной кредитной и депозитной политики коммерческого банка и стратегии его развития на основе критериев финансово-экономической эффективности.

# **1. Содержание практических занятий по дисциплине «Современное банковское дело: основы и направления модернизации»**

## **Тема 1. Роль банков и кредита в экономическом развитии и ее оценка Вопросы для собеседования**

1. Охарактеризуйте исходные представления о роли банков и кредита в экономическом развитии.

2. Раскройте методологические основы оценки роли банков и роли кредита в экономике.

3. Представьте современные трактовки сущности банков.

4. Каковы факторы изменений в индустрии финансовых услуг и как они влияют на банковское дело?

5. В чем проявляется связь финансового сектора с другими секторами экономики?

6. Какие показатели характеризуют роль банков в индустрии финансовых услуг?

7. Охарактеризуйте факторы, непосредственно влияющие на банковскую деятельность.

8. Финансовая либерализация и банковские кризисы. Раскройте их влияние на развитие банковского дела.

### **Тестовые задания**

**1. Обособленными структурными подразделениями  
коммерческого банка являются:**

- A. Дополнительные офисы.
- B. Обменные пункты.
- C. Филиалы и представительства.
- D. Расчетно-кассовые центры.

**2. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:**

- A. Структуру аппарата банка.

В. Информационное обеспечение.

С. Научное обеспечение.

Д. Кадровое обеспечение.

**3. По сфере обслуживания банки подразделяются на:**

А. Универсальные и специализированные.

В. Бесфилиальные и многофилиальные.

С. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Д. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

**4. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:**

А. Ревизионный отдел.

В. Правление банка.

С. Совет банка.

Д. Кредитный комитет.

**5. Внешний блок банковской инфраструктуры включает:**

А. Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку, данных.

В. Кадровое обеспечение.

С. Внутренние правила совершения операций.

Д. Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

**6. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:**

А. Универсальные и специализированные.

В. В. Бесфилиальные и многофилиальные.

С. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Д. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения

**7. Союзы и ассоциации кредитных организаций являются ...организациями.**

А. Некоммерческими.

В. Коммерческими.

С. Правительственными

Д. Частными.

**8. Коммерческие банки являются ... субъектами.**

А. Зависимыми от правительства.

В. Самостоятельными.

С. Подотчётными президенту.

Д. Зависимыми от правления центрального банка.

**9. Операции коммерческих банков — это конкретное проявление**

**их:**

А. Сущности.

В. Роли в экономике.

С. Организационно-экономической структуры.

Д. Функций на практике.

**10. По форме собственности банки подразделяются на:**

А. Универсальные и специализированные.

В. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

С. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

Д. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

Проблемные задания (вопросы)

1. Как оценить эффективность кредитования российской экономики банками с иностранным участием? Раскройте показатели и их значения.

2. Как вы определяете существующие тенденции развития банков с иностранным участием в России и их влияние на развитие банковского дела в современной экономике нашей страны?



3. Выявите наиболее значимые факторы, расширяющие/сужающие присутствие иностранных банков в России и перечень и объем предоставляемых ими услуг?

4. Как вы рассматриваете перспективы развития деятельности банков с иностранным участием в России?

## **Тема 2. Условия и направления развития банковского дела и модернизации банковской деятельности в сфере кредитования**

### **Вопросы для собеседования**

1. Определение стандартов качества банковских услуг, качества кредитов и общие направления их повышения.

2. Развитие законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в сфере кредитования, и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов

3. Модернизация инфраструктуры широкого спектра банковских услуг. Развитие кредитной инфраструктуры.

4. Модернизация подходов к оценке кредитоспособности заемщика и совершенствование работы с проблемными кредитами.

5. Признаки проблемного кредита и классификация проблемной ссудной задолженности.

6. Развитие ресурсной базы кредитования.

7. Совершенствование традиционных и разработка современных моделей кредитного риска как условие и направление развития банковского дела и модернизации банковской деятельности в сфере кредитования.

### **Тестовые задания**

**1. К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:**

А. Способности и опыт персонала.

В. Клиентскую базу.

С. Наличие банков-конкурентов.

Д. Денежно-кредитную политику Банка России.

**2. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.**

А. Бланковые.

В. Онкольные.

С. Обеспеченные.

Д. Гарантированные.

**3. Овердрафт представляет собой:**

А. Срочный разовый кредит.

В. Платёжный кредит.

С. Бланковый кредит.

Д. Кредит до востребования в оборотные средства.

**4. Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платежеспособности.**

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность	А. Погашение долговых обязательств перед поставщиками
2. Платежеспособность	В. Погашение долговых обязательств перед банком
	С. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами

**5. Вексельное поручительство именуется:**

А. Авалем.

В. Облиго.

С. Цессией.

Д. Индоссаментом.

**6. Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов заёмщика по степени их ликвидности.**

Группа активов заёмщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
1. Быстрореализуемые	А. Внеоборотные активы
2. Среднереализуемые	В. Страховые обязательства
3. Медленнореализуемые	С. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
4. Постоянные	Д. Краткосрочная дебиторская задолженность
	Е. Запасы

**7. Установите соответствие обозначенных нормативных значений конкретным коэффициентам ликвидности.**

Коэффициент ликвидности	Нормативное значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	А. 2,0 В. 1,0
2. Коэффициент промежуточной ликвидности	С. 0,2 D. 0,5
3. Коэффициент общей ликвидности (покрытия)	

**8. При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:**

- А. Только коэффициенты ликвидности.
- В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.
- С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.
- Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

**9. ... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.**

**10. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.**

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

- A. Приток денежных средств
- B. Отток денежных средств.
- C. Разницу между притоком и оттоком денежных средств.
- D. Прибыль организации.

**12. Залогом могут выступать:**

- A. Основные фонды, запасы и ценные бумаги.
- B. Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.
- C. Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.
- D. Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

**13. Установите соответствие между видами деятельности организации и статьями оттока денежных средств.**

Статья оттока денежных средств	Вид деятельности организации
1.Оплата счетов поставщиков	A. Инвестиционная
2.Краткосрочные финансовые вложения	B. Текущая (операционная) C. Товарное кредитование
3.Долгосрочные финансовые вложения	D.Финансовая

**14. Денежный поток тесно связан с показателями ... рычага (левериджа) организации.**

**15. ... — это залог недвижимости.**

### **Разноуровневые задания**

#### **Задание 1**

**1.** Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква)

1	Кредитный риск	А	Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг
2	Трансляционный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Процентный риск	В	Риск обесценивания валюты
4	Курсовой риск	Г	Риск изменения правового регулирования
5	Систематический риск	Д	Риск изменения учетной ставки
6	Рыночный риск	Е	Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах
7	Уровень риска	Ж	Вероятность реализации риска
8	Валютный риск	З	Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта
9	Дефляционный риск	И	Риск неисполнения должником своих обязательств

#### **Задание 2**

Проанализируйте отраслевую структуру кредитов выданных по отраслям экономики за представленный в таблице период. Выявите наиболее кредитоспособные отрасли экономики.

Таблица –Динамика кредитов выданных по отраслям экономики за период 2014-2016 гг., в млн. руб.

Наименование	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение за 2014-2016 гг. (+/-)
Добыча полезных ископаемых	771 702	602 549	1 027 270	+255 568
Обрабатывающие производства	5 412 661	7 434 593	7 932 634	+2 519 973
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	915 241	773 335	1 247 138	+331 897
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	573 527	639 837	809 011	+235 484
Строительство	1 886 793	1 269 041	1 405 733	-481 060
Транспорт и связь	1 212 741	1 150 599	1 446 737	+233 996
Оптовая и розничная торговля	9 317 618	7 150 130	7 193 265	-2 124 353
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 679 674	1 607 049	1 554 346	-125 328
Прочие виды деятельности	4 458 256	4 006 462	4 576 917	+118 661
На завершение расчетов	5 321 199	5 362 076	6 894 488	+1 573 289

### Задание 3

В таблице представлены объемы кредитования в исследуемом периоде (за 2014-2016 гг.).

Требуется определить:

- 1) Какие изменения объемы кредитования на территории России произошли в исследуемом периоде;
- 2) В какой мере они вызваны и экономическим и социальным положением заемщиков;
- 3) Какова структура и динамика кредитного рынка.

Таблица – Динамика кредитов, предоставленных на территории России за 2014-2016 гг., в млрд. руб., по типу заемщика

Наименование	2014	2015	2016	2014-2016 гг.	
				Изменение (+/-)	Темп роста, %
Кредиты всего, в млрд. руб., в т. ч.	47 159,6	40 097,7	39 605,9	-7 553,7	84,0
Юридическим лицам	38 529,9	34 236,3	32 395,6	- 6 134,3	84,1
Физическим лицам	8 629,7	5 861,4	7 210,3	-1 419,4	83,6

### Задание 4

На рисунке представлена динамика структуры кредитов выданных на территории России по типу заемщика.

Требуется определить:

1. Тенденции развития кредитного рынка России в исследуемом периоде и дополнительно за 2015-2018 гг.
2. Выявить причины колебаний кредитного рынка.

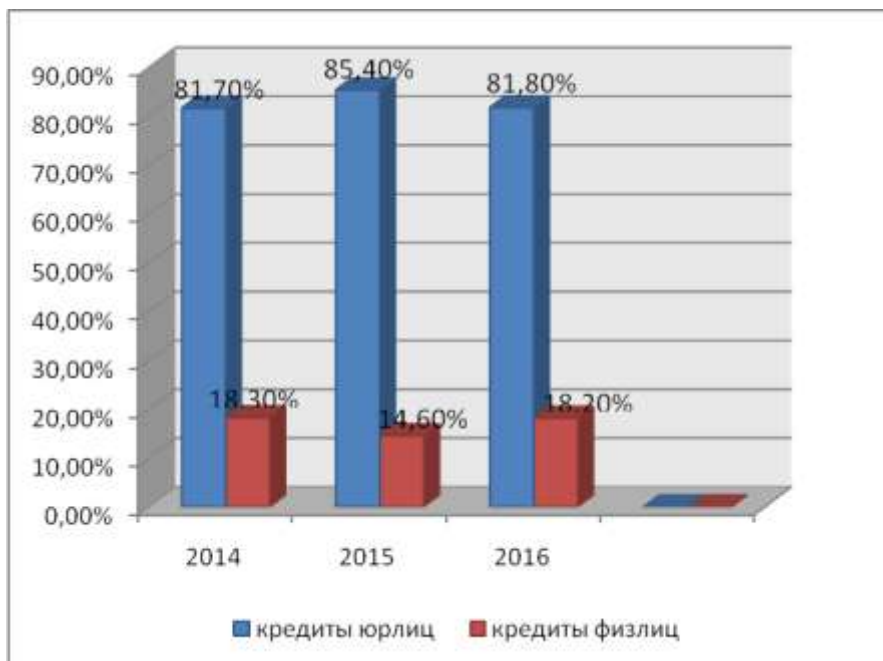


Рисунок – Динамика структуры кредитов выданных на территории России, по типу заемщика, в %

### **Тема 3. Модернизация банковского дела в сфере долгосрочного кредитования Вопросы для собеседования**

1. Инвестиционные банки и их роль в развитии кредитного рынка.
2. Долгосрочное кредитование и проектное финансирование.
3. Синдицированные кредиты.
4. Венчурное кредитование.
5. Возможности кредитования потребителей финансового рынка
6. Традиционные и современные методы анализа и управления кредитом в кредитовании бизнеса.
7. Кредитный анализ. Анализ денежного потока. Применение анализа денежного потока.
8. Кредитный анализ и работа кредитного аналитика. Технологии мониторинга и совокупность информации о заемщике.



9.Функция кредитования и проблемный заемщик: предотвращение, идентификация и решение.

10.Культура кредитования и банковская политика.

11.Количественные и технические методы управления кредитным портфелем и кредитным риском.

## Разноуровневые задания

### Задание 1

Рассмотрите виды банковского инвестиционного кредита, представленные в ниже следующей Таблице.

Требуется:

- 1.Заполнить графу признак классификации
- 2.Обосновать выбор наиболее распространенной классификации
- 3.Раскрыть присущие соответствующим видам банковского инвестиционного кредита характеристики

Таблица – Классификация банковского инвестиционного кредита

Признак	Вид
	Кредит на реконструкцию и модернизацию действующего производства. Кредит на расширение действующего производства. Кредит на техническое перевооружение. Кредит на создание нового производства. Кредит на новое строительство. Кредит на проектно - изыскательские работы. Кредит на приобретение целостного имущественного комплекса (готового производства). Кредит на покупку, замену, ремонт основных средств; кредит в НИОКР

	<p>Инвестиционные кредиты малым предприятиям.</p> <p>Инвестиционные кредиты средним предприятиям.</p> <p>Инвестиционные кредиты крупным предприятиям.</p>
	<p>Кредиты в основные средства.</p> <p>Кредит в оборотные средства (одновременно с кредитованием основных средств).</p> <p>Кредиты в нематериальные активы.</p> <p>Кредиты в персонал (трудовые ресурсы).</p>
	<p>Кредиты в проекты действующего предприятия.</p> <p>Кредиты в новые проекты, где передача заемных средств происходит специально созданной компании.</p>
	<p>Кредиты, предоставляемые:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-предприятиям промышленности;</li> <li>сельскохозяйственным организациям,</li> <li>-торговым организациям;</li> <li>-организациям сферы бытовых услуг;</li> <li>-предприятиям транспорта;</li> <li>- предприятиям связи и др.</li> </ul>
	<p>Кредитование инвестиционных проектов действующих предприятий.</p> <p>Кредитование под активы, приносящие доход (в том числе ипотечные инвестиционные кредиты) ; кредитование новых проектов ( проектное кредитование ) .</p> <p>Лизинг (кредитование лизинговых проектов)</p>
	<p>Кредитная линия (оформляется соглашением о максимальной сумме кредита , которую можно использовать в течение определенного срока с учетом</p>

	<p>определенного лимита) .</p> <p>Разовый кредит (единовременное перечисление средств на фиксированный период на банковский счет заемщика)</p>
	<p>Индивидуальный кредит (единственный банк - кредитор); синдицированный кредит (не менее двух кредиторов).</p>
	<p>Краткосрочные кредиты (до 1 года) ;</p> <p>среднесрочные кредиты (от 1 года до 3 лет);</p> <p>долгосрочные кредиты (свыше 3 лет )</p>
	<p>Синдицированный кредит - кредит, предоставляемый заемщику по меньшей мере двумя кредиторами (синдикатом кредиторов ) , участвующими в сделке в определенных долях в рамках , как правило , единого кредитного соглашения . Кредиты с уступкой прав - банк переуступает право по кредиту другому банку, как правило , с согласия заемщика . Кредиты с субучастием - с использованием ресурсов другого, более крупного банка. Кредит с правом частичного регресса- это кредит, при котором все риски проекта распределяются между участниками. Кредит участия - с присутствием субъектов разных форм кредита, помимо банковского, - товарного, коммерческого , государственного других кредиторов ( гарантов ).</p>
	<p>Кредиты в рублях. Кредиты в иностранной валюте</p> <p>мультивалютные кредиты.</p>
	<p>В научно - исследовательские проекты.</p> <p>В производственно - технологические проекты.</p> <p>В организационные проекты</p> <p>В строительные проекты.</p>

	<p>В социальные проекты.</p> <p>В инновационные проекты.</p> <p>В смешанные проекты.</p>
	<p>Кредиты в монопроекты (проект различного типа и вида).</p> <p>Кредиты в Мульти проекты (комплексный проект, состоящий из ряда монопроектов) Кредиты в мегапроекты (проекты развития территорий, сфер, включающие в состав ряд моно - и мультипроектов. Как правило, их стоимость превышает 1 млрд долл.)</p>
	<p>Кредиты в глобальные проекты, реализация которых существенно влияет на экономическую, социальную или экологическую ситуацию в мире.</p> <p>Кредиты в народнохозяйственные проекты, реализация которых существенно влияет на экономическую, социальную или экологическую ситуацию в стране. При их оценке можно ограничиваться учетом только этого влияния.</p> <p>Кредиты в крупномасштабные проекты, реализация которых существенно влияет на экономическую, социальную или экологическую ситуацию в отдельно взятой стране.</p> <p>Кредиты в локальные проекты, реализация которых не оказывает существенного влияния на экономическую, социальную или экологическую ситуацию в определенных регионах.</p> <p>Кредиты в проекты со стандартным профилем денежных потоков , характеризующимся только одним чистым оттоком наличности (в начальный период времени), за которым следуют только чистые притоки ;</p>

	<p>Кредиты в проекты с нестандартным профилем денежных потоков , график развития которых не может быть задан экзогенно в целях построения финансовой модели , а определяется эндогенно на основании денежных потоков . Такие проекты имеют, как правило, несколько инвестиционных периодов.</p>
	<p>Кредиты в проекты с минимальным уровнем риска,  Кредиты в проекты со средним уровнем риска;  Кредиты в высокорисковые проекты</p>
	<p>Кредиты в коммерческие проекты, главной целью которых является получение прибыли .</p> <p>Кредиты в проекты, ориентированные на решение социальных проблем, например, на решение проблем безработицы в регионе, снижение криминогенного уровня и т. п.</p> <p>Кредиты в проекты, основу которых составляет улучшение среды обитания. Кредиты в проекты, предусматривающие развитие (продуктов технологий, рынков т. п.).</p> <p>Кредиты в проекты, основу которых составляет строительство.</p> <p>Кредиты в иные проекты.</p> <p>Кредиты в проекты, предусматривающие несколько направлений (смешанные)</p>

## **Вопросы и задания для самоконтроля**

1. При какой модели корпоративного управления финансирование инвестиций осуществляется преимущественно в форме долгосрочного кредитования?
2. Что представляет собой инвестиционный проект?
3. Назовите основные виды инвестиционных проектов.
4. Дайте определение понятия «проектное финансирование».
5. В чем состоит специфика механизма проектного финансирования?
6. Для каких сфер экономики наиболее предпочтительно проектное финансирование?
7. Каковы источники погашения задолженности при проектном финансировании? Каков состав участников проектного финансирования? Какие функции выполняет каждый из них?
8. Какие типы проектного финансирования используются на практике? Дайте их сравнительную характеристику.
9. Охарактеризуйте роль коммерческих банков в организации проектного финансирования.
10. С какими рисками при организации проектного финансирования сталкиваются банки? Охарактеризуйте основные из них.
11. Каким правилам должны следовать банковские менеджеры в целях снижения рисков проектного финансирования?
12. Что выступает обеспечением долга для проектного финансирования?

## **Темы рефератов и докладов**

- 1.Андеррайтинг и его развитие в современных условиях.
- 2.Бизнес-план и его анализ при инвестиционном кредитовании.
- 3.Инвестиционная кредитоспособность и ее оценка банками с учетом рисков инвестиционной деятельности предприятий.
- 4.Механизмы предоставления инвестиционных (консорциальных) кредитов.

5. Проектное финансирование как особая техника финансового обеспечения инвестиционных проектов.

#### **Тема 4. Развитие потребительского и ипотечного кредитования. Кредитование малого бизнеса**

##### **Вопросы для собеседования**

1. Потребительское кредитование как бизнес-направление банковской деятельности: история возникновения, развития и основные понятия.
2. Виды потребительских кредитов.
3. Кредитный анализ в системе потребительского кредитования и кредитные скоринги.
4. Системный подход и отдельные методы в системе кредитных скорингов
5. Прогнозирование банкротства должников-потребителей (заемщиков)
6. Кредитование жилья: ипотеки и кредитные линии под залог собственной доли в жилье.
7. Управление процентным риском, инструменты хеджирования процентного риска в ипотечном кредитовании).
8. Финансовые услуги малому бизнесу.
9. Кредитный риск, кредитный анализ и кредитные скоринги в системе кредитования малого бизнеса.
10. Переменные в модели кредитных скорингов.
11. Метод FICO.
12. Кредитование малого бизнеса и банковская консолидация.

##### **Темы рефератов**

1. Технологии финансовых услуг малому бизнесу в условиях современных приоритетов его государственной поддержки: возможности и угрозы

2. Потребительское кредитование и кредитование малого бизнеса в будущем и разработка финансовых аспектов проектных решений в данной сфере.

### **Проблемные вопросы (задания)**

1. Изменяется ли стратегия развития региональной банковской системы и особенности развития потребительского, ипотечного кредитования, кредитования малого бизнеса в условиях инвестиционно-сберегательной модели развития банковского сектора экономики России?

2. Какие структурно-динамические изменения характерны для развития потребительского кредитования в период кризиса и подъема?

3. Какие факторы влияют на роль региональной банковской системы в развитии региональной экономики?

4. Как определяется в перспективе статус региональных и местных банков, особенности их деятельности, капитальная база региональных банков, широта предоставляемых ими услуг при внедрении равноуровневого подхода по критерию масштаба деятельности и выделении системно значимых банков?

5. Какое место отводится региональным банкам в развитии банковских услуг?

6. Оцените эффективность банковской деятельности в развитии малого и среднего бизнеса.

7. Каковы типичные недостатки деятельности средних и малых банков? Имеются ли реальные преимущества деятельности средних и малых банков?

8. На конкретных примерах (ВТБ, Банк Москвы, ВТБ-24 и др.) раскройте возможности слияний и поглощений в сфере банковской деятельности, в том числе региональной

9. Существуют ли реальные и потенциальные противоречия во взаимоотношениях региональных банков с коммерческими банками других экономических?



10. Каковы перспективы развития региональной банковской системы и как это отразится на развитии банковского дела в регионах России?

### **Разноуровневые задания (задачи)**

**№1.** Определите категорию качества ссуды, выданной ОАО

«Транзит». На приобретение оборудования сроком на 2 года. На очередную дату регулирования размера резерва на возможные потери по ссудам было установлено, что у заемщика ОАО «Транзит»:

- прямые угрозы текущему финансовому положению отсутствуют, но имеет место не связанное с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, существенный рост кредиторской задолженности, что в течение года может привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- платежи по основному долгу и уплата процентов осуществляются своевременно и в полном объеме;
- иные существенные факторы, принимаемые во внимание при оценке качества ссуды, отсутствуют.

**№2.** Торговая компания обратилась в банк за кредитом в сумме 300 тыс. руб. В качестве

залога она предложила векселя банка-кредитора на сумму 400 тыс. руб.

Финансовое

положение торговой компании, по оценке банка на дату выдачи кредита, оценено как

среднее (согласно требованиям Банка России №

Требуетеся: Рассчитать сумму резерва на возможные потери по ссудам, который банк должен сформировать по этому кредиту на дату его выдачи.

**№3.** В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики – юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами?

Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставленных крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние три года.

**№4.** Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?

**№5.** Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?

**№6.** Заемщик получил в банке потребительский кредит на приобретение бытовой техники в размере 50 тыс. руб. сроком на 1 год по ставке 25% годовых. По условиям договора % начисляются и оплачиваются заемщиком ежемесячно, кредит погашается равномерными ежемесячными платежами, начиная с третьего месяца пользования. При задержке очередной выплаты на 1 месяц процентная ставка увеличивается на 5%-ых пунктов, при задержке на 2 месяца - еще на 5 %-ных пунктов и т.д.

6 месяцев заемщик погашал кредиты и выплачивал проценты по нему в установленные сроки. Затем запустил задержку выплат на 2 месяца. После

этого сроков не нарушал. Рассчитайте реальную эффективную ставку по кредиту, который в результате выплатил заемщик.

1. Установите соответствие между обозначенными видами и характером источников погашения кредита.

Характер источника погашения кредита	Вид источника погашения кредита
1.Первичный	А. Доходы будущих периодов
2.Вторичный	В. Выручка от реализации продукции
	С. Выручка от реализации заложенного имущества

2.Обеспечение возвратности кредита выражает необходимость защиты ... интересов банка при возможном нарушении заёмщиком принятых на себя обязательств но своевременному возврату кредита.

3.Под формой обеспечения возвратности кредита понимается форма ... обязательств заёмщика но своевременному возврату кредита и процентов но нему.

4.Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

А. Залог имущества и цессия.

В. Залог имущества и поручительство.

С. Залог имущества и гарантия.

Д. Залог имущества и страхование.

5. Использование форм обеспечения возвратности кредита снижает банковский ...риск.

**6. Финансовый левераж (леверидж) количественно измеряет соотношение между ... капиталом.**

- A. Уставным и собственным.
- B. Заемным и собственным.
- C. Заемным и привлеченным.
- D. Уставным и резервным.

**7. Основная цель ... банковского обслуживания — инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.**

- A. Факторингового.
- B. Инвестиционного.
- C. Кассового.
- D. Консалтингового.

**8. Необходимость ... кредитов обусловлена ограниченна собственных средств коммерческих банков и сложностями привлечения кредитных ресурсов для долгосрочного кредитования.**

- A. Вексельных.
- B. Ломбардных.
- C. Ипотечных.
- D. Консорциальных.

**9. Обязательство банка выдать заёмщику ссуду в течение определённого периода**

**в пределах установленного лимита именуется:**

- A. Авансированием.
- B. Форфейтированием.
- C. Кредитной линией.
- D. Дотированием.

**10. ... — это особый вид банковского кредитования вне торговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.**

- A. Факторинг.
- B. Лизинг.
- C. Клиринг.
- D. Форфейтинг.

**11. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заёмщику, называется:**

- A. Консорциальным.
- B. Банковским.
- C. Потребительским.
- D. Ипотечным.

**12. Все нижеперечисленное – разновидности кредитного риска, кроме:**

- а) факторингового риска;
- б) гарантийного риска;
- в) форфейтингового риска;
- г) лизингового риска;
- д) маржинального риска.

**13. Кредитный риск связан с такими финансовыми обязательствами, как:**

- а) выплаты дивидендов;
- б) финансирование под уступку денежного требования;
- в) передача имущества в доверительное управление;
- г) первая часть сделки РЕПО.

**14. Кредитный риск возрастает при увеличении объёмов:**

- а) потребительского кредитования;
- б) синдицированного кредитования;
- в) овердрафтного кредитования;
- г) торгового финансирования.

**15. Концентрация кредитного риска растёт при увеличении объёмов:**

- а) потребительских кредитов;

- б) ипотечных кредитов;
- в) торгового финансирования;
- г) кредитования крупных заёмщиков или предприятий одной отрасли

### **Разноуровневые задания.**

1. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступали членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Какие он имеет перспективы развития? Какое он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

2. В условиях кризиса банки столкнулись с ростом доли «плохих» долгов. Какую задолженность по кредитам Банк России относит к «плохим» долгам? Какова динамика «плохих» долгов в российской банковской системе? В чем разница между пролонгацией кредита и его реструктуризацией? С какими рисками сталкиваются кредиторы при реструктуризации ссудной задолженности? Какие методы работы с проблемной задолженностью используются зарубежными банками ?

3. В обзоре финансового рынка России за 2012г. отмечается, что «значимость межбанковских кредитов для российских банков в 2012г. несколько снизилась, хотя и оставалась высокой. По состоянию на 1 декабря 2012г. на межбанковские кредиты и депозиты приходилось 8,7% активов и 9,2% пассивов банков (против 9,5 и 10,9% на начало года). Поэтому ситуация на денежном рынке оставалась одним из факторов функционирования российского банковского сектора в целом». Как ситуация повлияла на выбор инструментов денежно-кредитного регулирования в 2013г.? Каково состояние межбанковских кредитов в период 2014-2016 гг.?

## **Тема 5. Новые банковские продукты и технологии Основные вопросы**

1. Понятие нового банковского продукта и банковской инновации
2. Факторы, определяющие финансовые инновации
3. Виды и классификация банковских и финансовых инноваций
4. Новые банковские технологии

### **Раскройте следующие понятия**

Динамическая модель изменений. Финансовые инновации. Инновация как диффузный процесс. Инновации в области создания финансовых контрактов. Банковская консолидация. Секьюритизация. Виды «...изации» в индустрии финансовых и банковских услуг. Банковские технологии. Электронные деньги. Электронное банковское обслуживание. Электронная торговля. Электронные платежные системы. Электронное банковское обслуживание. POS-системы. Обслуживание через интернет. Модель кредитного риска как финансовая инновация. Кредитный производный инструмент.

### **Дискуссия**

1. В чем преимущества стандартизации банковских продуктов? Какие опасности таит она для банков?
2. Охарактеризуйте такие инструменты продуктовой политики, как пакетирование, перекрестные продажи, декартелизация. Являются ли они инновационными технологиями?
3. Что такое мультиканальный сбыт?.
4. В чем достоинства мультиканального сбыта?
5. Какие риски связаны с внедрением мультиканального сбыта?
6. Каковы основные ценовые стратегии, используемые банками при внедрении новых банковских продуктов? Раскройте содержание каждой из них.
7. Какие изменения происходят в коммуникационной политике банков?

8. В чем суть концепции универсализации финансовых услуг? Согласны ли вы с ее основными содержательными элементами?
9. Раскройте формы кооперации в сбыте финансовых продуктов, раскройте преимущества и недостатки каждой из них для банков.
10. С какой целью банки вступают в кооперационные связи с организациями нефинансового сектора?

### Разноуровневые задания (задачи)

#### Задание 1

В таблице представлены основания для классификации банковских кредитных технологий.

Требуется: определить соответствующие типам классификаций виды банковских кредитных технологий.

Таблица – Видовой состав банковских кредитных технологий

Основание классификации	Виды
Тип клиента	
Способ оценки риска и принятия решения о кредитовании	
Характер кругооборота кредитных средств	
Срок погашения и целевое направление использования кредитных средств	
Источник кредитного финансирования (банковские ресурсы кредитования)	

#### Задание 2



В таблице представлены виды классификации технологий банковского кредитования.

Требуется: определить соответствующее основание для классификации

Таблица- Типы классификации банковских кредитных технологий

Основание классификации	Виды
	1.Разовые. 2.Револьверные.
	1.Технологии кредитования с использованием внутренних ресурсов банка. 2.Технологии международного финансирования. 3.Технологии синдицированного кредитования.
	1.Технологии кредитования физических лиц. 2.Технологии кредитования юридических лиц.
	1.Типовые технологии кредитования. 2.Проектное кредитование (инвестиционное и ипотечное). 3.Специальные технологии кредитования.
	1.Скоринговые. 2.Индивидуальные.

## Тема 6. Совершенствование применения маркетинга в банковском деле

Дайте определения терминам

Маркетинг. Маркетинг в банковской сфере. Банковский продукт. Банковская услуга. Новый банковский продукт. Рынок банковских услуг. Сегментация рынка банковских услуг. Сегментация рынка банковских услуг при разработке новых банковских продуктов. Стратегии развития коммерческого банка на основе критериев финансово-экономической эффективности. Комплекс маркетинга в коммерческом банке. Элементы комплекса маркетинга в коммерческом банке Модели кооперации в сбыте банковских продуктов.

### **Вопросы для собеседования**

1. В чем содержание и необходимость применения маркетинга в банковской сфере?
2. Раскройте особенности современных банковских продуктов и услуг.
3. Охарактеризуйте технологии проведения сегментации рынка банковских услуг при разработке новых банковских продуктов в рамках стратегии развития коммерческого банка на основе критериев финансово-экономической эффективности.
4. В чем состоит разработка элементов комплекса маркетинга в коммерческом банке и что включает в себя данная разработка элементов комплекса маркетинга в коммерческом банке?
5. Опишите современные тенденции развития банковского маркетинга.
6. Каковы модели кооперации в сбыте банковских продуктов?
7. Чем определены применяемые в современных условиях модели кооперации в сбыте банковских продуктов?

### **Ситуационная задача**

Одна из крупнейших финансовых групп США «Citigroup» (банк, входящий в состав которой сегодня присутствует на российском рынке), получившая в 2002 году рекордную

в своей истории прибыль, объясняет свой успех стратегической ориентацией на дифференцированные услуги, позволяющие клиентам сэкономить время при посещении банка. С таким подходом связаны и другие крупнейшие американские финансово-кредитные учреждения. Вице-президент «U.S. Bancorp» Ричард Дэвис заявил: «Цель нашей стратегии заключается в том, чтобы дать нашим клиентам понять, что мы ценим их и заботимся об их времени... Если мы выполним эту задачу, нам больше не придется искать новых клиентов».

Требуется:

- 1) выявить проблемы, возникающие при определении стратегии в зависимости от стадии развития компании;
- 2) раскрыть проблемы, возникающие при определении стратегии в зависимости от масштабов деятельности;
- 3) ответить на следующие вопросы:
  1. Чем обусловлена актуальность внедрения стратегии «Банк как финансовый супермаркет»?
  2. Для каких российских банков в современных условиях она также актуальна?
  3. Какие маркетинговые инструменты следует применять при внедрении дифференциации предлагаемого ассортимента банковских услуг?
  4. Раскройте преимущества стратегии «Банк как финансовый супермаркет».
  5. Какие недостатки стратегической ориентации на не связанные между собой услуги в отношении учета индивидуальных запросов клиентов банка?

## **Разноуровневые задания (задачи)**

### **Задание 1**

Сформулируйте основные факторы, определяющие отраслевую и дополнительную отечественную специфику маркетинговой стратегии современных банков.

1.Факторы, определяющие отраслевую специфику маркетинговой стратегии современных банков:

1.1

1.2

1.3

.

.

.

1.п

2.Факторы, определяющие дополнительную отечественную специфику маркетинговой стратегии современных банков:

2.1

2.2

.

.

2.п

.

.

2.10

## **Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **1 Основная учебная литература**

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 654 с.- Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:Юнити-Дана, 2015. - 287 с. -Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>
3. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеева. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. - (Учебные издания для бакалавров). - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>

### **2 Дополнительная учебная литература**

4. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. :Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>
5. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М. :Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>
6. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов же [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.А. Зотова, В.В. Владимиров, А.В. Горбунова и др.; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург: ОГУ, 2015. - 310 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439235>

7. Шабанова, Л.Б. Банковское дело [Электронный ресурс] / Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»), и Казанский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Казань : Познание, 2014. - 364 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364188> (23.11.2017).

8. Борисюк, Н.К. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.К. Борисюк ; Министерство образования и науки Российской Федерации. - Оренбург: ОГУ, 2014. - 298с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330481>

9. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др. ; Министерство сельского хозяйства РФ, Ставропольский государственный аграрный университет ; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Издание 2-е, перераб. и доп. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2013. - 128 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277464>

