ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ВЛАДИМИРСКИЙ ФИЛИАЛ**

Кафедра «Экономика и финансы»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | УТВЕРЖДАЮ  Зав.кафедрой к.э.н., доцент  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А.Зинин  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2015г. |
|  |  |  |

**СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ**

Методические рекомендации для студентов по выполнению контрольной работы

для студентов заочной формы обучения

|  |
| --- |
| *Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»* |
| *Протокол от «22» июня 2015 г. №13*  Владимир 2015 |

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**по дисциплине «Современные банковские продукты и услуги»**

Текущий контроль успеваемости осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельной работы. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планы семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов; решение ситуационных задач, тестов и их обсуждение;

- написание контрольной работы.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом: оценки за работу в семестре (оценки за тестирование, за участие в дискуссиях на семинарских занятиях и др.); оценки итоговых знаний в ходе зачета.

**Порядок выполнения контрольной работы**

Цель контрольной работы – закрепить знания, полученные студентами в результате лекционных и практических занятий, а также самостоятельного изучения учебной и специальной литературы и других информационных источников.

1. Выбор варианта контрольной работы.

Теоретическая часть выполняется студентами в соответствии с предложенной темой в форме реферата.

Выполнение контрольной работы начинается с выбора варианта.

Номер варианта соответствует номеру ФИО студента в журнале.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ ФИО студента**  **в журнале** | Номера вариантов  Контрольная работа №1 | **№ ФИО студента**  **в журнале** | Номера вариантов  Контрольная работа №1 | **№ ФИО студента**  **в журнале** | Номера вариантов  Контрольная работа №1 | **№ ФИО студента**  **в журнале** | Номера вариантов  Контрольная работа №1 |
| **1** | 1 | **11** | 11 | **21** | 21 | **31** | 31 |
| **2** | 2 | **12** | 12 | **22** | 22 | **32** | 32 |
| **3** | 3 | **13** | 13 | **23** | 23 | **33** | 33 |
| **4** | 4 | **14** | 14 | **24** | 24 | **34** | 34 |
| **5** | 5 | **15** | 15 | **25** | 25 | **35** | 35 |
| **6** | 6 | **16** | 16 | **26** | 26 | **36** | 36 |
| **7** | 7 | **17** | 17 | **27** | 27 | **37** | 37 |
| **8** | 8 | **18** | 18 | **28** | 28 | **38** | 38 |
| **9** | 9 | **19** | 19 | **29** | 29 | **39** | 38 |
| **10** | 10 | **20** | 20 | **30** | 30 | **40**  **41**  **…..** | 40  41 и т.д |

Задания контрольной работы для каждого варианта приведены в разделе «Темы для теоретической части контрольной работы».

Внимание! Студент может предложить и свою тему и согласовать ее с преподавателем.

2. Практическая часть состоит из теста, который студент должен составить к теоретической части. Тест должен состоять из 15 вопросов, к каждому вопросу должны быть даны по 4 ответа, один из которых обязательно должен быть правильным.

Затем даётся ключ к тексту.

Тест может быть составлен на соответствие категорий и определений к ним. Разрешается тест заменить 2 задачами (с описанием решения).

3.Рекомендованная литература и электронные ресурсы для выполнения контрольной работы представлены в рабочей программе дисциплины.

4. Порядок выполнения контрольной работы.

Ответ на контрольный теоретический вопрос предполагает изложение его сущности, дополненное, по мере необходимости, статистическими данными, графиками, формулами и таблицами. Целесообразно показать особенности того или иного явления в современных условиях (для этого используйте статьи из периодических изданий).

Выполненная контрольная работа должна быть представлена преподавателю в распечатанном виде.

4. Порядок оформления работы.

Контрольная работа должна быть определенным образом оформлена. Она должна содержать титульный лист, содержание работы, основную часть (ответы на теоретический вопрос и практическую часть) и список использованной литературы.

Обратите внимание на правильное библиографическое описание используемых источников. Список литературы начинается с указания законодательных и нормативных документов, далее идет список монографий, учебников, статей в алфавитном порядке авторов или названий работ.

Страницы работы должны быть обязательно пронумерованы. Контрольная работа обязательно должна иметь ссылки на литературные, статистические и электронные источники. Ссылками сопровождаются не только дословные цитаты и цифровые данные, но и материал, изложенный своими словами на основании тех или иных источников. Работы без ссылок на источники не принимаются кафедрой.

Ссылки делаются по тексту в квадратных скобках: порядковый номер источника в списке использованной литературы и номер (номера) страницы (страниц). Допустима сноска внизу страницы, которая должна содержать: фамилию и инициалы автора, название работы, место издания, название издательства, год издания и номер (номера) страницы (страниц).

Работа выполняется на компьютере. Набор текста осуществляется шрифтом Times New Roman, размер шрифта 14 пт через 1,5 интервала.

Ответ на контрольный теоретический вопрос может занимать 8 – 12 страниц.

Оформленная работа представляется преподавателю в распечатанном виде на стандартных листах А4.

По контрольной работе ставится «зачет» или «незачет».

Оценку «зачет» студент получает в том случае, если он хорошо владеет материалом, правильно и полно отвечает на вопросы по содержанию контрольной работы, даёт объяснения решению задач и тестовых заданий.

Оценку «незачет» студент получает в том случае, если не владеет материалом, не может правильно ответить на поставленные вопросы и не в состоянии дать объяснения своим письменным ответам.

При оценке принимаются во внимание оригинальность и научно-практическое значение темы, качество выполнения и оформления работы, а также содержательность материала (таблица 2).

Критерии оценки контрольной работы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Критерии оценки** | **Баллы** | |
| 1. | актуальность темы исследования и её научно-практическая новизна | от 0 до 30 баллов | |
| 2. | использование современных научных методов исследования и интернет-технологий | от 0 до 25 баллов | |
| 3. | своевременность выполнения графика написания реферата | от 0 до 10 баллов | |
| 4. | новизна и оригинальность предложений по итогам исследования | от 0 до 35баллов | |
| Итоговый рейтинг | | | 100 |

Шкала соотнесения баллов и оценок

Вид промежуточной аттестации - зачёт.

Рейтинговая система оценки знаний обучающихся по учебной дисциплине на зачете:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Уровень достигнутых знаний** | **Оценка** | **Количество баллов** |
| Студент должен показать глубокое усвоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с практикой, участие в подготовке докладов по самостоятельным для изучения темам, выполнение текущей работы в семестре.  Должен быть достигнут пороговый уровень по каждой компетенции | зачтено | 51 -100 |
| Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью вопросов преподавателя сформулировать правильные ответы на вопросы, невыполнение практических заданий.  Не достигнут пороговый уровень хотя бы по одной компетенции | незачтено | 0 -50 |

**ТЕМЫ ДЛЯ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**(ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ)**

1. Банковский продукт и банковская услуга.
2. Создание и продвижение на рынок банковских продуктов
3. Социально ориентированные банковские продукты.
4. Методики и процедуры выявления, оценки и управления операционными рисками в риск- менеджменте банка.
5. Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков.
6. Стратегия разработки и внедрения новых продуктов, основанных на сегментации рынка.
7. Формирование ценовой структуры банковского продукта.
8. Планирование порядка и способов продвижения банковского продукта на рынок, объемов продаж банковского продукта
9. Источники формирования прибыли банка. Оценка прибыли коммерческого банка
10. Финансовые услуги коммерческих банков для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий – участников государственных торгов и конкурсов (банковские гарантии и кредитование)
11. Содержание розничного банковского бизнеса
12. Современные подходы к обеспечению информационной безопасности платежных систем и дистанционных банковских сервисов.
13. Оценка качества управления банком (системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском).
14. Кредит на приобретение жилой или коммерческой недвижимости
15. Ипотечный кредит: сущность, виды и особенности программ кредитования.
16. Оценка качества менеджмента коммерческого банка и его влияние на финансовую устойчивость банка.
17. Использование рейтингов оценки финансового состояния заемщика и вероятности его банкротства в процессе банковского кредитования.
18. Кредитные карты: условия получения и возврата, преимущества использования
19. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов юридических лиц
20. Дополнительные сервисы коммерческого банка для физических лиц: sms-сервис, интернет-банк, мобильный банк, платёжный терминал, банкомат и другие
21. Дополнительные сервисы коммерческого банка для компаний малого бизнеса
22. Нормативно-правовая база регулирования и контроля за банковскими рисками (зарубежный и российский опыт).
23. Стратегия распространения банковских продуктов
24. Виды систем доставки банковских продуктов
25. «Финансовые супермаркеты» и их роль в банковском маркетинге
26. Системы платежей продуктов в пунктах продаж и услуги на дому
27. Коммуникационная стратегия коммерческого банка - комплекс мер стимулирования потребителя
28. Комплекс стимулирования сбыта банковского продукта: личная продажа, стимулирование сбыта (конкурсы, лотерея, скидки, денежные премии, подарки), пропаганда, реклама
29. Потребительское кредитование, модели скоринговых систем: экспертные и статистические.
30. Роль бюро кредитных историй в международной практике; возникновение и развитие в РФ
31. Использование рейтингов оценки финансового состояния заемщика и вероятности его банкротства в процессе банковского кредитования.
32. Особенности банковского обслуживания состоятельных клиентов (Private Banking), клиентов среднего класса (мass affluent); основной клиентской группы (mass retail)
33. Современная система кредитования предприятий.
34. Валютные операции комбанков для юридических лиц по операциям экспорта/импорта
35. Сущность и практика синдицированного кредитования: для предприятия – привлечение существенных объемов финансирования, для кредитного учреждения – диверсификация рисков
36. Проектное финансирование как форма финансирования инвестиционных проектов.
37. Венчурное финансирование: понятие венчурных фондов и бизнес - ангелы.
38. Финансовый консультант. Управление денежными потоками клиента, составление бухгалтерской и другой отчетности для клиента.
39. Управление процентными рисками по привлечению средств клиентов банка: состояние и необходимость расширения клиентской базы банка
40. Управление розничным портфелем коммерческого банка: сущность, виды; механизм выдачи и погашения ссуд; ограничение риска розничного кредитования в современных условиях
41. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе скорингового метода
42. Влияние санкций на изменение конкурентной банковской среды.
43. Оценка чувствительности банковской системы России к кризисным сценариям в условиях проявления признаков финансовой нестабильности
44. Управление просроченной задолженностью клиентов
45. Управление качеством кредитного и инвестиционного портфеля коммерческих банков.

**ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Нормативно-правовые акты**

1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).

2.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 г. №

395 – ФЗ( в ред. от 20.04.2015 г.).

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» от 10.07.02 г. № 86 –ФЗ( в ред. от 29.12.2014 г.)

4.Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от

10 декабря 2003 г. №173-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.)

5.Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (ред.от 15.03.2015 г.).

6.Положение Банка России от 14 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (ред. от 25.11.2014 г.).

7.Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред.от 16.02.2015 г.)

8.Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке

экономического положения банков»(в ред. от 13.03.2015 г. № 3003-У)

9.Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277 –У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в ред. от 11.03.2015 г. № 3586- У)

**а) основная литература**:

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. - 10-е изд.; перераб. и доп. - М.: КноРус, 2014. ЭБС Book.ru (2013).
2. Банковское дело: задачи и тесты: Учебное пособие / Финуниверситет; Под ред. Н.И.Валенцевой, М.А.Помориной .— М.: КноРус, 2014 .— 328с. ЭБС book.ru.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / ВЗФЭИ; Под ред. Е.Ф. Жукова . - 3-е изд.; перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011.

**б) дополнительная:**

1. Банковское дело:Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили.-М.: ЮНИТИ, 2011.(ЭБС znanium.com2012)
2. Банковское дело: современная система кредитования./Под. ред. О.И.Лаврушина и О.Н. Афанасьевой О.Н. М.: КноРус, 2013
3. Банковское дело. Учебник под ред. Соколова Ю.А., Мартыненко Н.Н. М.:Юрайт, 2015.
4. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке. Монография. Колл. авт. М.: КноРус, 2014.
5. Маркова О.М. Операции сберегательных банков: учебное пособие/О.М.Маркова-2 изд., перераб. и доп.-М.: ИНФРА-М; ИД ФОРУМ, 2015.
6. Маркова О.М. Лабораторный практикум по дисциплинам «Рынок ценных бумаг» и «Банки и небанковские кредитные организации и их операции» / О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко, А.В. Графов и др. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА – М, 2014.
7. Новые модели банковской деятельности в современной экономике./ Под ред. О.И. Лаврушина.М.:КноРус,2015