Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

К. А. Евстафьев

БАНКОВСКИЕ РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Калининград Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ» 2022

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» А. Е. Тарутина

Евстафьев, К. А. Банковские розничные услуги: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / К. А. Евстафьев. – Калининград: ФГБОУ ВО «КГТУ», 2022. – 80 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению контрольной работы, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы элективного модуля 1 «Финансы и кредит» программы бакалавриата по направлению подготовки Экономика, профиль «Прикладная экономика».

Табл. 9, рис. 15, список лит. – 54 наименования

Учебно-методическое пособие рассмотрено и рекомендовано для издания в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов 27.05.2022, протокол № 7

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ от 22.06.2022, протокол N_{2} 7.

УДК 336.71

- © Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет», 2022 г.
- © Евстафьев К. А., 2022 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению	10
Тема 1. Правовые и организационные основы предоставления	10
банковских розничных услуг	10
Тема 2. Сберегательный бизнес	
Тема 3. Расчетные операции населения	
Тема 4. Организация кассового обслуживания населения в коммерческих банках	
Тема 5. Операции с иностранной валютой, дорожными чеками,	
драгоценными металлами	15
Тема 6. Банковские платежные карты как инструмент	
безналичных расчетов физических лиц	
Тема 7. Потребительское кредитование	
Тема 8. Рынок ипотечных кредитов	
Тема 9. Инвестиционные продукты коммерческих банков	
Тема 10. Развитие рынка банковских розничных услуг	
Тема 11. Методы оценки качества обслуживания физических лиц	25
Тема 12. Риски при получении розничных банковских услуг	0.5
и развитие финансовой грамотности населения	25
Тема 13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей	26
розничных банковских услуг	26
2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям	28
Тема 2. Сберегательный бизнес	28
Тема 6. Потребительское кредитование	
Тема 9. Инвестиционные продукты коммерческих банков	
Тема 12. Риски при получении розничных банковских услуг и развитие	
финансовой грамотности населения	33
Тема 13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей	
розничных банковских услуг	34
3 Задания и методические указания по выполнению	
контрольной работы для студентов заочной формы обучения	36
3.1 Общие положения	36
4.0	07
4 Задания и методические указания по выполнению курсовой работы	
4.1 Общие положения	رد
4.3 Указания по выполнению расчетно-аналитической части курсовой работы	30
4.4 Указания по выполнению расчетно-аналитической части курсовой работы	39 16
4.5 Критерии оценки курсовых работ	
4.5 Критерии оценки курсовых расот	
5 Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации	49
5.1 Общие положения	
5.2 Экзаменационные вопросы	
5.3 Задания для самодиагностики в рамках самостоятельной работы студента	
Список рекомендованных источников	67
Припожение А – Структура Букскрартали ного отното окултента наши у букса	
Приложение А - Структура Ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг	70
и методические рекомендации по включению информации в курсовую работу	
Приложение Б – Образец титульного листа контрольной работыПриложение В – Образец титульного листа курсовой работы	
т трилтомение в − Ооразец титуленого листа курсовои работыридомение в −	1 9

ВВЕДЕНИЕ

Расширение предоставления банковских услуг населению, повышение их качества и доступности рассматривается в качестве одной из приоритетных задач развития финансового рынка России [54]. Активное привлечение физических лиц на финансовые рынки является важным условием развития экономики страны в целом и определяет вектор развития банковской сферы в 25020-х годах.

Развитие розничного банковского сектора связано с решением нескольких задач: совершенствование технологий финансового рынка, обеспечение качества и безопасности розничных банковских услуг, защиту от недобросовестных практик и финансового мошенничества. Таким образом, программы повышения финансовой грамотности населения следует рассматривать как необходимую часть рынка розничных банковских услуг. В результате этого нормативноправовая и методологическая база в отношении оказания банковских услуг населению и защите его прав на финансовых рынках динамично развивается.

В связи с этим сведения, приводимые в многочисленных учебниках по банковскому делу и организации деятельности коммерческих банков, а тем более в справочной информации в сети Интернет, в отдельных случаях являются неактуальными и устаревшими. В связи с этим в учебно-методическом пособии особое внимание уделено действующим нормативным документам Банка России, устанавливающим требования к предоставлению банковских услуг населению, актуализированным по состоянию на 1 января 2022 года.

Настоящее учебно-методическое пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов для изучения дисциплины «Банковские розничные услуги» студентами, обучающимися по программе бакалавриата по направлению подготовки «Экономика», профиль «Прикладная экономика» в рамках изучения элективного модуля 1 «Финансы и кредит».

При изучении дисциплины используются знания и навыки, ранее полученные студентами при освоении дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка». Результаты освоения дисциплины используются при

изучении дисциплин «Платежные системы и технологии», «Экономический анализ в коммерческом банке», «Банковский маркетинг».

Цель изучения дисциплины - углубленное изучение природы и содержания банковских розничных услуг, как отдельной категории области бизнеса, особенностей его функционирования, а также его актуальных проблем.

Задачи изучения дисциплины — дать комплекс углубленных знаний в следующих областях теории и проблем кредитных организаций: овладение широким кругом вопросов, связанных с организацией банковских услуг, оказываемых населению, понимание роли финансов домохозяйств как экономической категории, основы финансовой безопасности и защиты прав потребителей на розничных финансовых рынках.

В результате изучения дисциплины обучающийся по программе подготовки бакалавров должен получить следующие компоненты профессиональной компетенции:

знать:

- функции и операции коммерческих банков в области потребительских услуг;
 - принципы организации и формы безналичных расчетов населения;
- основные элементы системы банковского потребительского кредитования;
 - виды и формы банковских потребительских кредитов;
 - организацию кассовых операций в РФ;
 - депозитные услуги банков;
 - виды розничных услуг на инвестиционных рынках;
 - перспективы развития розничных банковских услуг и технологий;
- основы обеспечения финансовой безопасности домохозяйств и защиты прав потребителей финансовых услуг;

уметь:

анализировать кредитоспособность физических лиц;

- рассчитывать платежи и процентные ставки по потребительским кредитам;
 - рассчитывать процентные платежи по депозитным договорам;
- анализировать банковские риски при оказании розничных банковских услуг;

владеть:

- методами реализации основных управленческих функций при оказании розничных банковских услуг;
- способностью обоснования финансовой политики органов власти,
 предприятий и учреждений в условиях развития рынка розничных банковских услуг;
 - навыками критического анализа розничных банковских продуктов.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (ЗЕТ), т. е. 216 академических часов аудиторных (лекционных и практических) занятий и самостоятельной учебной работы студента, в т. ч. связанной с промежуточной аттестацией по дисциплине.

Таблица 0.1 — Объем (трудоёмкость освоения) по очной форме обучения и структура дисциплины

п отруктура дноцининия			
Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч.		
Помер и наименование темы	Лекции	П3	
Семестр – 7, трудоемкость – 2 ЗЕТ (72 ч	нас.)		
1. Правовые и организационные основы предоставления	2	1	
банковских розничных услуг	2	4	
2. Сберегательный бизнес	4	4	
3. Расчетные операции населения	4	4	
4. Организация кассового обслуживания населения в	4	4	
коммерческих банках	4	4	
Paorio p 7 agragamo	14	16	
Всего в 7 семестре	30		
Номер и наименование темы	Объем учебно	ой работы, ч.	
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 час.)			
5. Операции с иностранной валютой, дорожными чеками,	2	2	
драгоценными металлами	2	2	

DCCI 0	74	4
Всего	36	38
всего в о семестре	44	
Всего в 8 семестре	22	22
13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей розничных банковских услуг	2	2
12. Риски при получении розничных банковских услуг и развитие финансовой грамотности населения	2	2
11. Методы оценки качества обслуживания физических лиц	2	2
10. Развитие банковских розничных услуг	2	2
9 Инвестиционные продукты коммерческих банков	2	2
8. Рынок ипотечных кредитов	2	2
7. Потребительское кредитование	6	6
расчетов физических лиц	2	2
6. Банковские платежные карты как инструмент безналичных	2	2

Таблица 0.2 – Объем (трудоёмкость освоения) по очно-заочной форме обучения и структура дисциплины

обучения и структура дисциплин	וטו		
Hayran vy waynyayanaywa Tayry	Объем учебн	Объем учебной работы, ч.	
Номер и наименование темы	Лекции	П3	
Семестр – 7 , трудоемкость – 2 ЗЕТ (72 ч	ac.)		
1. Правовые и организационные основы предоставления	2	2	
банковских розничных услуг	2	2	
2. Сберегательный бизнес	1	2	
3. Расчетные операции населения	1	2	
4. Организация кассового обслуживания населения в		2	
коммерческих банках		2	
Pagro p 7 agragama	4	8	
Всего в 7 семестре	12		
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144	час.)		
5. Операции с иностранной валютой, дорожными чеками,	1		
драгоценными металлами	1		
6. Банковские платежные карты как инструмент безналичных	1	1	
расчетов физических лиц	1	1	
7. Потребительское кредитование	2	2	
8. Рынок ипотечных кредитов	1	1	
9 Инвестиционные продукты коммерческих банков		1	
10. Развитие банковских розничных услуг		1	
11. Методы оценки качества обслуживания физических лиц		1	
12. Риски при получении розничных банковских услуг и	1	2	
развитие финансовой грамотности населения	1	2	
13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей	1	2.	
розничных банковских услуг	1	<u> </u>	

Продолжение таблицы 1.2

Uома р и наупуанаранна тами	Объем учебной работы, ч.		
Номер и наименование темы	Лекции	П3	
Daara p Q aarraama	6	12	
Всего в 8 семестре	1	18	
	10	20	
Всего	3	30	

Таблица 0.3 — Объем (трудоёмкость освоения) заочной форме обучения и структура дисциплины

Harra v van van van van van van van van van	Объем учебн	ной работы, ч.
Номер и наименование темы	Лекции	ПЗ
Семестр – 7, трудоемкость – 2 ЗЕТ (72 ч	ac.)	
1. Правовые и организационные основы предоставления	2	2
банковских розничных услуг	2	2
2. Сберегательный бизнес	1	2
3. Расчетные операции населения	1	2
4. Организация кассового обслуживания населения в		2
коммерческих банках		2
Всего в 7 семестре	4	8
всего в 7 семестре	-	12
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 г	час.)	
5. Операции с иностранной валютой, дорожными чеками,	1	
драгоценными металлами	1	
6. Банковские платежные карты как инструмент безналичных	1	1
расчетов физических лиц	1	1
7. Потребительское кредитование	2	2
8. Рынок ипотечных кредитов	1	1
9 Инвестиционные продукты коммерческих банков		1
10. Развитие банковских розничных услуг		1
11. Методы оценки качества обслуживания физических лиц		1
12. Риски при получении розничных банковских услуг и	1	2
развитие финансовой грамотности населения	1	2
13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей	1	2
розничных банковских услуг	1	2
Всего в 8 семестре	6	12
всего в о семестре		18
Danna	10	20
Всего	3	30

Аттестация по дисциплине проводится в форме зачета в 7 семестре и экзамена в 8 семестре с выполнением курсовой работы. Для студентов заочной формы обучения в 7 семестре предусмотрено выполнение контрольной работы. Требования к выполнению контрольной работы приведены в разделе 3. Требования к выполнению курсовой работы приведены в разделе 4, условия

допуска к экзамену, критерии и нормы оценки (текущей и промежуточной аттестации) приведены в разделе 5.

Материал пособия изложен по разделам.

В первом разделе приводятся содержание дисциплины и даются методические указания по изучению отдельных вопросов, имеющих ключевое значения для понимания учебного материала, указываются источники для самостоятельного изучения материала.

Во втором разделе представлены методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим занятиям.

В третьем и четвертом разделах приведены задания и методические указания по выполнению контрольной и курсовой работы.

В пятом разделе приведены методические указания по подготовке к промежуточной аттестации и решению задач, включенных в экзаменационные задания.

В шестом разделе приведены методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов заочной и очно-заочной форм обучения по изучению дисциплины.

1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению

Тема 1. Правовые и организационные основы предоставления банковских розничных услуг

Содержание темы

Цель и задачи дисциплины. Место дисциплины в структуре образовательной программы. Планируемые результаты освоения дисциплины.

Правовая основа банковской деятельности на рынке потребительских услуг. Особенности розничных услуг в банках и небанковских кредитных организациях. Организационно-функциональная структура коммерческого банка, управление розничным бизнесом в общей системе управления. Банковская и небанковская деятельность. Соотношение понятий «продукт», «услуга», «сделка», «операция». Операционная банковская среда. Виды розничных банковских услуг, требования к качеству и каналы доставки.

Методические указания

Цель изучения темы — знакомство с национальным законодательством, определяющим правила и порядок предоставления банковских розничных услуг.

В результате изучения темы проводится систематизация российского законодательства в сфере банковской деятельности, закрепляются знания о структуре и основных элементах банковской системы Российской Федерации, а также роли и функциях Банка России как ядра и регулятора банковской системы.

В процессе изучения следует уяснить структуру и иерархию законодательных и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, методологическую базу функционирования двухступенчатой банковской системы, исключительные права кредитных организаций в совершении банковских операций.

Методические материалы

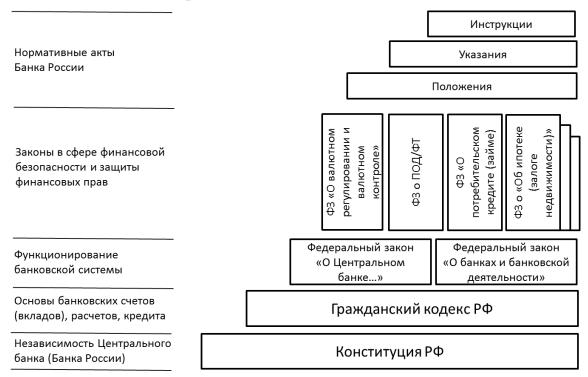


Рисунок 0.1 – Структура законодательства Российской Федерации в сфере банковской деятельности

Рекомендуемые источники: [1, раздел I], [35, темы 1.1–1.2], [10, Гл. III], [54].

Тема 2. Сберегательный бизнес

Содержание темы

Политика коммерческого банка в области формирования ресурсов. Депозитная политика коммерческого банка. Депозитные и не депозитные способы привлечения ресурсов, их характеристика. Виды банковских депозитов: Юридическое обшая И сравнительная характеристика. оформление регулирование банковских депозитов. Проблема сохранности банковских Государственная система гарантирования банковских вкладов. вкладов физических лиц. Агентство по страхованию вкладов.

Понятие и экономическая характеристика основных не депозитных источников ресурсов. Эмиссия долговых обязательств. Критерии выбора оптимальной модели пассивов. Управление пассивами и организация работы по привлечению ресурсов.

Методические указания

Целью темы является изучение организационных аспектов привлечения коммерческими банками средств физических лиц.

В результате изучения темы должны быть получены знания о принципах формирования ресурсной базы банка и роли депозитов физических лиц как долгосрочных источников фондирования.

В процессе изучения следует обратить внимание на:

- различие в предмете договора банковского вклада и банковского счета;
- зависимость процентной ставки от условий и сроков привлечения депозитов;
 - основные условия депозитного договора;
 - порядок расчета процентов при различных формах их начисления;
- роль системы страхования вкладов в обеспечении устойчивости ресурсной базы банковской системы России.

Методические материалы



Рисунок 0.2 – Функционирование системы страхования вкладов

Рекомендуемые источники: [1, п. 5.2], [3, гл. 6], [6, раздел 2], [11, гл. VI], [33], [51, 36]

Тема 3. Расчетные операции населения

Содержание темы

Правовая основа открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) и (или) полномочий по заключению от имени физического лица договора банковского счета. Проведение операций по банковскому счету. Проведение операций без открытия банковского счета. Понятие расчетных операций. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации. Использование форм безналичных расчетов: документооборот, сфера применения. Расчеты населения. Принципы организации межбанковских расчетов в том числе международных. Международные денежные переводы физических лиц.

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний о финансовой структуре коммерческого банка.

В результате изучения темы должны быть сформированы навыки определения и оценки активов коммерческого банка.

В процессе изучения следует обратить внимание на принципиальное различие пассивов как источников финансовых ресурсов и активов как направлений их использования.

Методические материалы

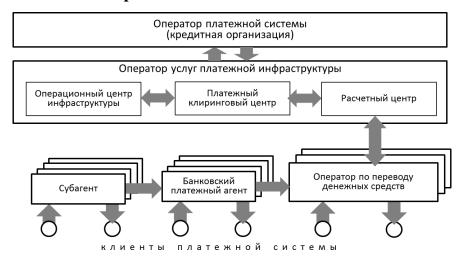


Рисунок 0.3 – Структура платежной системы

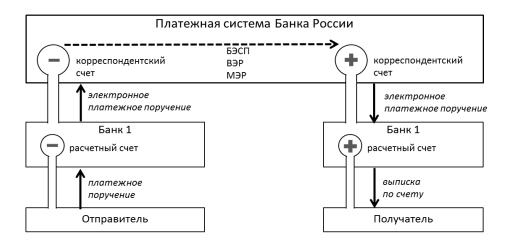


Рисунок 0.4 – Осуществление безналичного платежа через платежную систему Банка России



Рисунок 0.5 – Осуществление платежа без открытия банковского счета

Рекомендуемые источники: [1, глава 5], [3, гл. 8], [35, модуль 2, тема 4.2].

Тема 4. Организация кассового обслуживания населения в коммерческих банках

Содержание темы

Организация и порядок проведения кассовых операций. Кассовое обслуживание клиентов. Основные функции операционной кассы коммерческого банка. Приходные кассы, вечерние и кассы пересчета. Порядок совершения операций с наличными деньгами. Техника осуществления кассовых операций с валютными ценностями (прием и выдача валюты со счетов, валютнообменные операции, операции с дорожными чеками, с банковскими картами и

др.). Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки российскими и иностранными денежными билетами. Методы обеспечения безопасности кассовых операций, инкассация наличных денег.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний об организации оборота наличных денежных средств в целях кассового обслуживания населения. В процессе изучения темы рекомендуется обратить внимание на роль банка расчетно-кассовых подразделений банка России как организатора наличного денежного обращения, порядок организации работы кредитных организаций с поврежденными денежными знаками и денежными знаками, имеющими признаки подделки.

Рекомендуемые источники: [3, глава 8], [27], [54].

Тема 5. Операции с иностранной валютой, дорожными чеками, драгоценными металлами

Содержание темы

Понятия иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация и виды валютных операций. Открытие и ведение валютных счетов клиентов банка. Операции физических лиц-резидентов Российской Федерации по валютным счетам в России и за рубежом. Неторговые операции коммерческого банка. Ввоз и вывоз иностранной валюты, конверсионные операции. Банк как агент валютного контроля.

Виды операций и сделок с драгоценными металлами: лицензирование, технология, надзор. Операции с драгоценными монетами. Металлические счета клиентов - физических лиц. Операции с дорожными чеками.

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний об особенностях проведения валютных операций с физическими лицами в коммерческих банках.

В результате изучения темы слушатели получают знания о нормативном регулировании валютных операций в Российской Федерации и формах их проведения.

Методические материалы

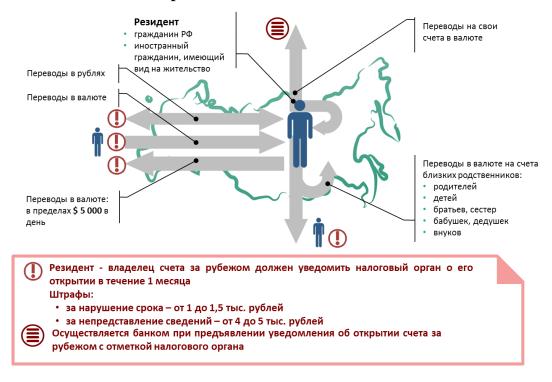


Рисунок 0.6—Валютные операции резидентов Российской Федерации

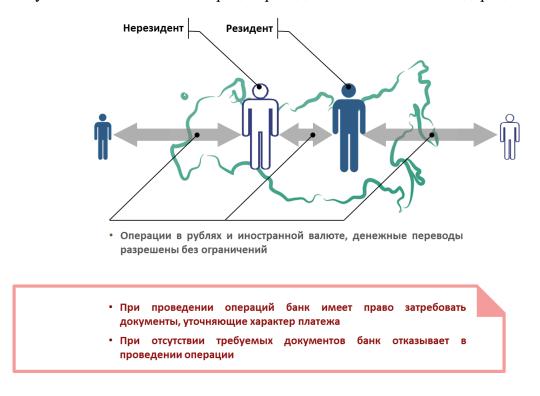


Рисунок 0.7 — Валютные операции между резидентами и нерезидентами Российской Федерации

Рекомендуемые источники: [1, гл. 9], [35, модуль 5], [9, Ст. 15.25], [14].

Тема 6. Банковские платежные карты как инструмент безналичных расчетов физических лиц

Содержание темы

Эмиссия банковских карт: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт. Теоретические основы функционирования платежной системы.

Виды банковских карт. Платежные схемы. Эквайринг. Оборудование при работе по эквайрингу. Зарплатные, пенсионные и другие схемы. Безопасность в работе с банковскими карточками. Кредитные карты, лимит кредитования, овердрафт. Процессинг центры, российская банковская карта системы «Мир».

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний о платежных картах как электронного средства платежа, их видах и особенностях.

В процессе изучения следует обратить внимание на различие кредитных, расчетных (дебетовых) и предоплаченных карт, определении понятия эмиссии и эквайринга, методах защиты платежных карт.

Методические материалы



Рекомендуемые источники: [3, гл. 9], [20], [6, раздел 2], [18, ст. 9, гл. 4.1]

Тема 7. Потребительское кредитование

Содержание темы

Правовое обеспечение потребительских кредитов. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе). Элементы кредитной политики банка по обслуживанию физических лиц. Характеристика этапов кредитного процесса в банке. Классификация банковских потребительских кредитов. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита. Методы оценки кредитоспособности физических лиц. Показатель предельной долговой нагрузки (ПДН). Дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от ПДН: определение суммы, срока, цены кредита, графика погашения, обеспечения и прочих условий сделки. Ведение кредитной истории.

Порядок погашения кредитов: аннуитетные и дифференцированные платежи. Порядок расчета величины аннуитетного и дифференцированного платежа.

Форма договора потребительского кредита. Понятие полной стоимости кредита (ПСК). Контроль предельной величины ПСК Банком России.

Механизм организации возврата кредита. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Сопровождение кредита и банковский контроль за качеством ссуды. Формирование и использование резерва на покрытие убытков по портфелям однородных ссуд. Управление просроченной задолженностью. Переход прав требования по кредитам обязательствам.

Дополнительные требования к достаточности капитала банка в зависимости от величины ПСК и ПДН.

Методические указания

Данная тема является ключевой при изучении дисциплины. Цель изучения темы — получение знаний об организации потребительского кредитования в коммерческом банке.

В результате изучения темы формируются умение оценивать условия потребительского кредитования, рассчитывать размер аннуитетного платежа, эффективную процентную ставку по величине платежа, полную стоимость кредита.

В процессе изучения следует обратить внимание особую форму договора потребительского кредита, порядок доведения ПСК до заемщика, определение величины кредитного риска в зависимости от значений ПСК и ПДН.

Методические материалы

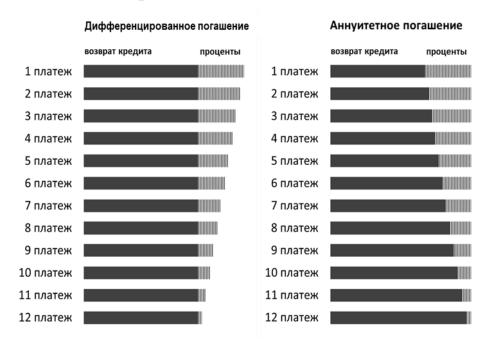


Рисунок 0.8 – Сравнение дифференцированного и аннуитетного способа погашения кредита

В табличном процессоре MS Excel существует функция ПЛТ(), предназначенная для расчета аннуитетного платежа. Формат вызова функции следующий:

$$=\Pi \Pi \Pi (r_per; n_per; -S),$$

где $r_- per = \frac{r}{N}$ — ставка по кредиту, приведенная к одному периоду и выраженная в десятичном формате; n_per — количество периодов; S — сумма кредита. Так как направления денежных потоков при выдаче кредита и его погашении различны, для того, чтобы получить положительную величину платежа, сумму кредита следует указывать со знаком минус.

Если для расчета аннуитетного платежа существует приведенная выше формула, то обратный расчет — нахождение процентной ставки, по которой рассчитан аннуитетный платеж — возможен только методом подбора. Такой расчет реализован в функции СТАВКА() в русскоязычной версии МS Excel или функции RATE() в англоязычных версиях табличных процессоров. Функция имеет вид

$$=$$
CTABKA($n_per; pt; -S$),

где n_per — количество периодов; pt — размер периодического платежа; S — сумма кредита. Так же, как в функции ПЛТ(), ее следует указывать со знаком минус.

Необходимо усвоить, что полная стоимость кредита рассчитывается по формуле внутренней доходности.

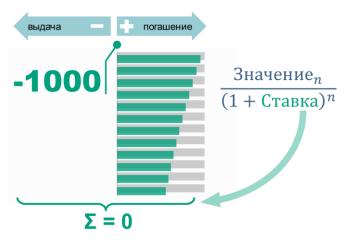


Рисунок 0.9 – Пояснение экономической сущности полной стоимости кредита

В действующей редакции Федерального закона «О потребительском кредите (займе) применяется формула расчета ПСК по *базовому периоду*:

$$\sum \frac{\text{Денежный поток}_i}{\left(1 + \text{Доля}_{\text{периода}} \times \text{Ставка}\right) (1 + \text{Ставка})^{\text{периодов}}} = 0.$$

Так, для платежа в 1000 руб. в середине четвертого месяца справедлива формула дисконтирования

$$\frac{1000}{(1+0.5 \times \text{Ставка})(1+\text{Ставка})^3}$$
.



Рисунок 0.10 – Эффективность контроля ПСК после вступления в силу Федерального закона «О потребительском кредите (займе) [4]

Рекомендуемые источники: [15], [29], [3, глава 7], [1, глава 6], [35, модуль 5], [22, Гл. 5], [22, пп. 3.3, 3.4, 3.7], [51, 53].

Тема 8. Рынок ипотечных кредитов

Содержание темы

Понятие ипотеки. Развитие рынка ипотечных кредитов в Российской Федерации. Договор ипотечного кредита. Применение норм Федерального закона «О потребительском кредите (займе) к договору ипотечного кредита. Секьюритизирование ипотечных кредитов. Закладная.

Расчет полной стоимости ипотечного кредита.

Рефинансирование ипотечных кредитов. Ответственность за нарушение условий договора ипотечного кредита. Риски валютной ипотеки и ипотеки с плавающей ставкой.

Порядок финансирования ипотеки. Первоначальный взнос. Счета эскроу. Выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

Перспективы развития рынка ипотечного кредитования. Электронная закладная. Применение технологий блокчейна на рынке электронных закладных.

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний об особенностях выдачи и сопровождения ипотечных кредитов.

В результате изучения темы слушатели получают знания о нормативном регулировании ипотеки в Российской Федерации, особенностях финансирования ипотеки и рисках, связанных с ипотечным кредитованием.

Рекомендуемые источники: [1, глава 6], [3, п. 7.3], [49], [12].

Тема 9. Инвестиционные продукты коммерческих банков

Содержание темы

Рынок ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Законодательное регулирование рынка ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Деятельность банков как брокеров на рынке ценных бумаг. Функции брокера, депозитария, центрального контрагента.

Особенности рынка ценных бумаг для частных инвесторов. Понятие квалифицированного инвестора. Риски инвестирования для неквалифицированных инвесторов. Ограничения при приобретении сложных и высокорисковых финансовых продуктов.

Разработка структурных финансовых продуктов. Инвестиционные облигации коммерческих банков. Функции банков как агентов по размещению «народных» ОФЗ.

Налогообложение операций на финансовых рынках. Коммерческий банк (брокер) как налоговый агент.

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний о деятельности коммерческих банков на рынке предоставления услуг частным клиентам по операциям с ценными бумагами.

В результате изучения темы обучающийся должен изучить специфику использования ценных бумаг в деятельности коммерческих банков при проведении ими посреднических операций.

В процессе изучения следует обратить внимание на то, что деятельность банков на рынке ценных бумаг регулируется не законодательством о банковской деятельности, а нормативными документами о рынке ценных бумаг, где банк выступает в качестве профессионального участника рынка.

Рекомендуемые источники: [1, глава 7], [16, ст. 2], [16, Гл. 2], [38, 54].

Тема 10. Развитие рынка банковских розничных услуг

Содержание темы

Банковские продукты для VIP-клиентов (private banking) и розничный бизнес. Каналы обслуживания: офис банка. продаж И система самообслуживания, банковские прямые продажи, платежные агенты. Дистанционное банковское обслуживание: интернет-банкинг. Мобильный банк.

Онлайн-технологии использования банковских продуктов. Антифродсистемы. Применение систем искусственного интеллекта при сопровождении банковских онлайн продуктов.

Банковские маркетплейсы. Нормативное регулирование финансовых маркетплейсов. Понятие банковской экосистемы. Примеры экосистем.

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний о направлениях развития ранка розничных банковских услуг.

В результате формируется изучения темы умение оценивать перспективные выгоды И риски В условиях развития банковских информационных технологий...

В процессе изучения следует использовать актуальные материалы о развитии рынка розничных банковских услуг.

Рекомендуемые источники: [3, гл. 11], [1, гл. 15], [2], [43, 54].

Тема 11. Методы оценки качества обслуживания физических лиц Содержание темы

Информационная база банковских розничных услуг. Тестирование сотрудников банка. Формирование системы стимулирования. Организация анкетирования клиентов. Сводный анализ данных анкетирования. Индивидуальный анализ деятельности сотрудников банка. Опросы сотрудников банка. Контрольные закупки. Анонимный покупатель. Работа с претензиями клиентов.

Рейтинговые оценки коммерческих банков. Информационные ресурсы в сети Интернет по оценке качества банковского обслуживания. Организация мониторинга отзывов и обратной связи.

Методические указания

Цель изучения темы — формирование знаний о методах оценки качества банковских продуктов о определения дальнейшего развития розничного бизнеса коммерческого банка.

В процессе изучения следует обратить внимание на «народные рейтинги» банков на информационных ресурсах в сети Интернет.

Рекомендуемые источники: [1, гл. 11], [3, гл. 10], [44].

Тема 12. Риски при получении розничных банковских услуг и развитие финансовой грамотности населения

Содержание темы

Природа финансовых рисков для розничных потребителей банковских услуг. Риски потребительского кредитования. Процентный риск. Валютный риск. Технический (операционный) риск. Риски на рынке ценных бумаг. Правовые риски.

Риски финансового мошенничества. Деятельность Банка России и коммерческих банков по предотвращению мошенничества на финансовых рынках.

Программы повышения финансовой грамотности потребителей финансовых услуг как составная часть развития финансовой системы Российской Федерации.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний об актуальных рисках, связанных с выходом частных клиентов на рынок банковских услуг, знакомство с недобросовестными практиками и приемами финансового мошенничества.

В результате изучения темы должны быть сформированы навыки критического анализа предложений финансовых услуг, выявления приемов финансового мошенничества.

Рекомендуемые источники: [6], [50, 54].

Тема 13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей розничных банковских услуг

Содержание темы

Деятельность Банка России по организации регулирования и надзора за кредитными организациями. Защита прав клиентов — потребителей банковских услуг. Гражданские и административные правоотношения граждан и кредитных организаций.

Закон РФ «О защите прав потребителей». Понятие экономически слабой стороны. Основные права потребителей финансовых услуг.

Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке. Порядок обращения за защитой своих прав. Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг.

Финансовый омбудсмен (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг).

Банковская тайна. Идентификация клиентов. Деятельность кредитных организаций с целью выполнения требований законодательства в области ПОД /ФТ.

Методические указания

Цель изучения темы — получение знаний о нормативных требованиях к защите прав потребителей на рынке финансовых услуг.

В результате изучения темы должно сформироваться понимание порядка взаимодействия кредитных организаций, органов государственной власти, общественных организация и физических лиц при защите прав потребителей банковских услуг.

В процессе изучения следует обратить внимание на структуру нормативноправовой базы в области защиты прав потребителей.

Методические материалы



Рисунок 0.11 — Структура законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг

Рекомендуемые источники: [6, раздел 5], [32], [38], [17].

2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям

Целью проведения практических занятий является закрепление полученных на лекциях и при самостоятельной подготовке теоретических использованием актуальных данных банковской знаний с отчетности, статистических показателей, внутренних нормативных документов коммерческих банков, проведение расчетов с использованием вычислительной техники, а также прохождение промежуточного тестирования с целью оценки степени усвоения учебного материала.

Тема 2. Сберегательный бизнес

Форма проведения занятия: Упражнение

Задание к практическому занятию

Изучить динамику объемов и условий привлечения средств физических лиц [45, 47, 51, 52]. Построение графиков привлеченных средств физических лиц и динамики средней процентной ставки за период 5 лет.

Подготовить доклад «Функционирование системы страхования вкладов в Российской Федерации».

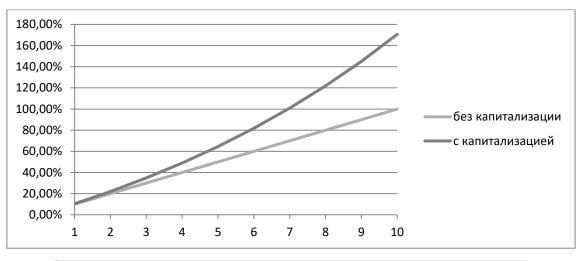
Подготовиться к тестированию.

Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Расчет эффективной ставки по формуле сложных процентов в табличном процессоре MS Excel.

	B3 ▼ (**	f _x =((1+B1/12)^B2-	1)/(B2/12)
	А	В	С
1	Ставка	10%	
2	Срок вклада, мес.	24	
3	Эффективная ставка, %	11,02%	

2. Сравнение накопленного дохода при начислении процентов без капитализации и с капитализацией.



A	А	В	С
1	Ставка	0,1	
2			
3	Срок вклада, лет	без капитализации	с капитализацией
4	1	=A4*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A4*12)-1
5	2	=A5*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A5*12)-1
6	3	=A6*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A6*12)-1
7	4	=A7*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A7*12)-1
8	5	=A8*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A8*12)-1
9	6	=A9*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A9*12)-1
10	7	=A10*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A10*12)-1
11	8	=A11*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A11*12)-1
12	9	=A12*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A12*12)-1
13	10	=A13*\$B\$1	=(1+\$B\$1/12)^(A13*12)-1

3. План доклада «Функционирование системы страхования вкладов в Российской Федерации».

История создания системы страхования вкладов в Российской Федерации. Статистика страховых случаев и страховых возмещений.

Рекомендуемые источники информации: [33].

Тема 6. Потребительское кредитование

Форма проведения занятия: Упражнение.

Задание к практическому занятию

Изучить статистику потребительского кредитования в Российской Федерации [40, 45, 51, 52].

Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Расчет размера аннуитетного платежа и процентной ставки по объявленному размеру платежа.

А	В	С	D	E
Расчет аннуитетного платежа			Расчет процентной ставки	
Ставка	0,15		Сумма	200000
Сумма	200000		Срок, лет	4
Срок, лет	4		Ежемесячный платеж	6000
Ежемесячный платеж	=ПЛТ(В2/12;В4*12;-В3)		Ставка	=CTABKA(E3*12;E4;-E2)*12
	Ставка Сумма Срок, лет	Расчет аннуитетного платежа Ставка 0,15 Сумма 200000 Срок, лет 4	Расчет аннуитетного платежа Ставка 0,15 Сумма 200000 Срок, лет 4	Расчет аннуитетного платежа Расчет процентной ставки Ставка 0,15 Сумма Сумма 200000 Срок, лет Срок, лет 4 Ежемесячный платеж

2. Составление графика платежей для дифференцированного погашения.

4	Α	В	С	D	Е
1	Сумма	100000			
2	Ставка	0,15			
3	Срок, лет	1			
4					
5	Месяц	Остаток кредита	Погашение кредита	Проценты	Всего
6	1	=B1	=\$B\$1/12	=B6*\$B\$2/12	=D6+C6
7	2	=B6-C6	=\$B\$1/12	=B7*\$B\$2/12	=D7+C7
8	3	=B7-C7	=\$B\$1/12	=B8*\$B\$2/12	=D8+C8
9	4	=B8-C8	=\$B\$1/12	=B9*\$B\$2/12	=D9+C9
10	5	=B9-C9	=\$B\$1/12	=B10*\$B\$2/12	=D10+C10
11	6	=B10-C10	=\$B\$1/12	=B11*\$B\$2/12	=D11+C11
12	7	=B11-C11	=\$B\$1/12	=B12*\$B\$2/12	=D12+C12
13	8	=B12-C12	=\$B\$1/12	=B13*\$B\$2/12	=D13+C13
14	9	=B13-C13	=\$B\$1/12	=B14*\$B\$2/12	=D14+C14
15	10	=B14-C14	=\$B\$1/12	=B15*\$B\$2/12	=D15+C15
16	11	=B15-C15	=\$B\$1/12	=B16*\$B\$2/12	=D16+C16
17	12	=B16-C16	=\$B\$1/12	=B17*\$B\$2/12	=D17+C17

3. Составление графика платежей для аннуитетного погашения.

/	Α	В	С	D	E
1	Сумма	100000			
2	Ставка	0,15			
3	Срок, лет	1			
4					
5	Месяц	Остаток кредита	Погашение кредита	Проценты	Всего
6	1	=B1	=E6-D6	=B6*\$B\$2/12	=ПЛТ(\$В\$2/12;В3*12;-В1)
7	2	=B6-C6	=E7-D7	=B7*\$B\$2/12	=E6
8	3	=B7-C7	=E8-D8	=B8*\$B\$2/12	=E7
9	4	=B8-C8	=E9-D9	=B9*\$B\$2/12	=E8
10	5	=B9-C9	=E10-D10	=B10*\$B\$2/12	=E9
11	6	=B10-C10	=E11-D11	=B11*\$B\$2/12	=E10
12	7	=B11-C11	=E12-D12	=B12*\$B\$2/12	=E11
13	8	=B12-C12	=E13-D13	=B13*\$B\$2/12	=E12
14	9	=B13-C13	=E14-D14	=B14*\$B\$2/12	=E13
15	10	=B14-C14	=E15-D15	=B15*\$B\$2/12	=E14
16	11	=B15-C15	=E16-D16	=B16*\$B\$2/12	=E15
17	12	=B16-C16	=E17-D17	=B17*\$B\$2/12	=E16
18					
19	Всего		=CУММ(C6:C18)	=CУММ(D6:D18)	=CYMM(E6:E18)

4. Расчет полной стоимости кредита по графику платежей.

A	А	В
1	Месяц	Всего
2	0	-100 000,00
3	1	9 583,33
4	2	9 479,17
5	3	9 375,00
6	4	9 270,83
7	5	9 166,67
8	6	9 062,50
9	7	8 958,33
10	8	8 854,17
11	9	8 750,00
12	10	8 645,83
13	11	8 541,67
14	12	8 437,50
15		
16	ПСК	=BCД(<mark>B2:B1</mark> 4)*12

Рекомендуемые источники: [51,52, 53].

Тема 9. Инвестиционные продукты коммерческих банков

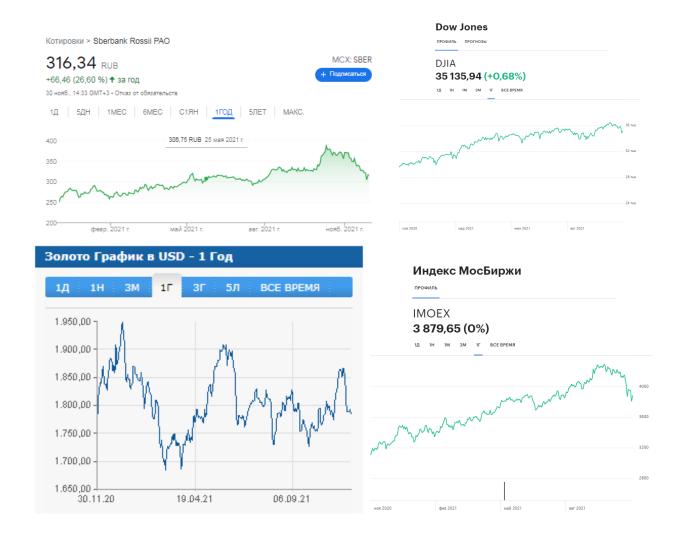
Форма проведения занятия: Упражнение.

Задание к практическому занятию

Изучить понятие, структуру и функции рынка ценных бумаг, порядок проведения торгов на Московской бирже, экономический смысл биржевых индексов МБ и РТС. Ознакомиться с информационными ресурсами в сети Интернет, предоставляющими данные по курсам ценных бумаг.

Методические рекомендации по выполнению заданий

- 1. Опрос о знакомстве обучающихся с инвестиционными инструментами. Обсуждение: куда можно вложить определенную сумму (1 млн. руб.).
- 2. Оценка динамики курсов финансовых инструментов. При этом демонстрируется изменение стоимости выбранного актива за двухлетний период (используются ресурсы Google.ru, Yandex.ru, rbc.ru и др.).



- 3. Изучение взаимосвязи доходности и риска на финансовых рынках. Демонстрация этой взаимосвязи на графиках в зависимости от времени входа и выхода. Провести обсуждение рисков, свойственных финансовым инструментам, выбранным участниками.
- 4. Обсуждение методов снижения финансовых рисков. Обратить внимание участников на разнонаправленную динамику стоимости различных активов.
- 5. Рассмотрение вопросов инвестирования в ETF на примере динамики индексов Московской биржи и Dow Jones. Оценка доходности инвестиций в биржевые фонды.
- 6. Оценка собственного аппетита к риску. Сопоставление желаемого дохода с инвестиционной моделью (консервативная, сбалансированная, агрессивная). Выводы о формах инвестирования, принимаемом объеме риска и сроках инвестиций.

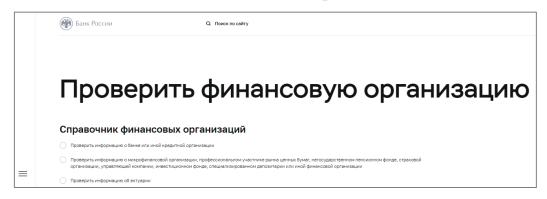
Рекомендуемые источники: Google.ru, Yandex.ru, rbc.ru.

Тема 12. Риски при получении розничных банковских услуг и развитие финансовой грамотности населения

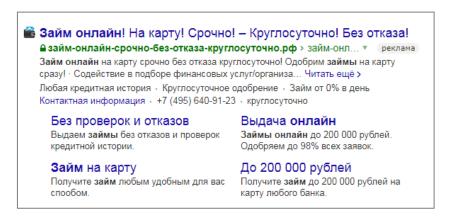
Форма проведения занятия: Семинар.

Задание к практическому занятию

- 1. Опрос об опыте использования дистанционных технологий при использовании финансовых инструментов: открытии и закрытии счетов, проведению денежных переводов, получению кредитов и займов.
- 2. Изучить порядок использования письменной формы договора при его оформлении онлайн. Рассмотреть применение электронно-цифровой подписи (ЭЦП) при оформлении договоров и возможность использования неквалифицированной ЭЦП.
- 3. Обратить внимание на необходимость проверки финансового института с использованием официального сайта Банка России. Рассмотреть пример проверки финансовой организации на основе рекламных объявлений, размещенных в социальных сетях и сети Интернет.



4. Рассмотреть вопросы получения кредитов и займов онлайн. Демонстрируются примеры предложений банков о дистанционном открытии вкладов. Проанализировать маркетинговую политику при открытии вкладов онлайн.



- 5. Рассмотреть примеры мошенничества при оформлении займов онлайн, возможность взятия займа на другое лицо (родственника).
 - 6. По результатам проведения занятия сделать выводы.

Рекомендуемые источники: [38, 39].

Тема 13. Правовое обеспечение защиты прав потребителей розничных банковских услуг

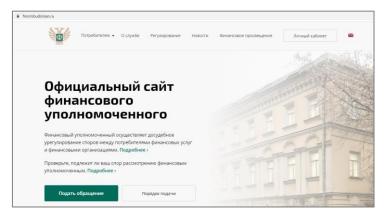
Форма проведения занятия: Семинар.

Задание к практическому занятию

- 1. Изучить роль уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в регулировании рынка розничных банковских услуг.
 - 2. Изучить порядок обращения к финансовому омбудсмену.

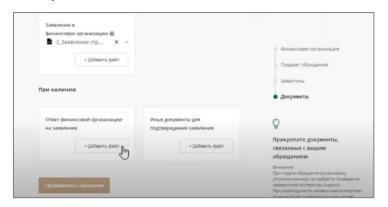
Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Ознакомиться с официальным сайтом службы финансового омбудсмена.

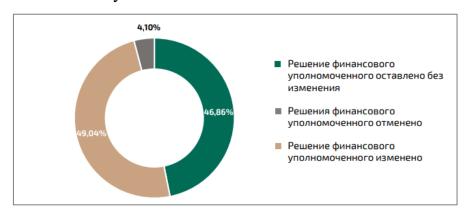


2. Изучить порядок обращения к финансовому омбудсмену, сроки рассмотрения обращения, порядок регистрации в личном кабинете. При

проведении занятия может быть использован видеоролик, размещенный на официальном сайте службы.



- 3. Обратить внимание на необходимость направления претензии в финансовую организацию перед обращением в службу финансового омбудсмена. Ознакомиться со структурой претензии, порядком ее направления лично, почтой или по электронным каналам.
- 4. Рассмотреть показатели деятельности службы за последний отчетный год с на основе отчета службы.



2.5. По результатам проведения занятия сделать выводы.

Рекомендуемые источники: [17, 48].

3 Задания и методические указания по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения

3.1 Общие положения

Контрольная работа выполняется студентами заочной формы обучения в 7 семестре по результатам изучения материала, предусмотренного структурой дисциплины. Критерии оценки контрольных работ приведены в подразделе 5.1.

Контрольная работа выполняется в виде реферата на заданную тему. Объем контрольной работы — 10–15 страниц печатного текста, оформленного в соответствиями с установленными требованиями [5].

Темы контрольных работ

- 1. Законодательство Российской Федерации в сфере банковского обслуживания населения.
- 2. Законодательное обеспечение сберегательного дела в Российской Федерации.
- 3. Законодательное обеспечение операций физических лиц на рынке ценных бумаг.
 - 4. Законодательные основы потребительского кредитования.
- 5. Нормативно-правовое обеспечение безналичных расчетов физических лиц.
 - 6. Вида розничных банковских продуктов.
 - 7. Система страхования вкладов в Российской Федерации.
 - 8. Страхование депозитов в зарубежных странах.
 - 9. Вида безналичных платежей в Российской Федерации.
- 10. Структура национальной платежной системы. Понятие значимости платежной системы.
 - 11. Система быстрых платежей Банка России.
 - 12. Концепция финансовой доступности Банка России.
- 13. Анализ динамики привлечения средств физических лиц в банковскую систему Российской Федерации.

- 14. Развитие системы денежных переводов без открытия банковских счетов в Российской Федерации.
- 15. Организация расчетных операций физических лиц на примере выбранного банка.
- 16. Организация кассового обслуживания физических лиц в банках Российской Федерации.
 - 17. Обезличенные металлические счета.

4 Задания и методические указания по выполнению курсовой работы

4.1 Общие положения

Учебным планом предусмотрена курсовая работа, выполнение которой осуществляется в рамках самостоятельной работы студента.

Целью выполнения курсовой работы является систематизация полученных в процессе изучения дисциплины теоретических знаний и развитие практических навыков по:

- поиску и подбору отчетной и аналитической информации о деятельности коммерческого банка на рынке розничных банковских услуг;
 - оценке рейтинговых показателей деятельности банка;
 - представлению информации в структурированной форме;
 - оценке доли физических лиц в структуре активов и пассивов банка;
- изучению состава и структуры отчетности коммерческих банков,
 размещаемой на официальном сайте Банка России;
 - представлению результатов анализа в графическом виде;
- анализу состава розничных банковских продуктов и степени их востребованности на финансовом рынке.

В процессе выполнения и защиты курсовой работы студент должен продемонстрировать знания в области законодательно-нормативных основ банковской деятельности и банковского надзора, управления банковскими рисками, порядка проведения банковских операций, маркетинговой политики банков.

Курсовая работа состоит из расчетно-аналитической и проектной частей. В расчетно-аналитической части приводится описание выбранного для анализа коммерческого банка, проводится анализ его отчетных показателей и расчетных показателей финансовой устойчивости. В проектную часть включается описание банковского продукта, соответствующего направлению деятельности и стратегии развития исследуемого банка.

Работы оформляется в печатном виде в соответствии с Методическими указаниями по оформлению учебных текстовых работ [5]. Рекомендуемый состав и объем работы приведены в табл. 4.1.

Таблица 0.1 – Состав курсовой работы

No		Рекомендуемый
	Содержание	
части	оодержими	объем, страниц
1	Титульный лист	1
2	Содержание	1
3	Расчетно-аналитическая часть	
3.1	Описание выбранного банка	8
3.2	Анализ доли розничных клиентов в показателях	3
	деятельности банка	
3.4	Выводы	1
4	Проектная часть	15
5	Список использованных источников	1
6	Приложения	0 – 10
	Итого объем	26 - 36

4.2 Методические указания по выбору варианта задания Выбор банка.

Выбор банка осуществляется самостоятельно. Рекомендуется выбирать банк, представленный на региональном уровне, либо банк, деятельность которого раскрывается в теме выпускной квалификационной работы. При выборе банка следует учитывать полноту раскрытия информации по нему. Небанковские кредитные организации (НКО) не рассматриваются. Выбор студентами одной группы (одного потока) одинаковых банков не допускается.

Выбор варианта для проектной части.

Выбор банковского продукта осуществляется самостоятельно с учетом перечня, приведенного в п.О. Выбранный продукт должен соответствовать масштабу и направлениям деятельности выбранного банка. По согласованию с

преподавателем студент может выбрать банковский продукт, не включенный в перечень. Обучающимся рекомендуется выбирать банковский продукт, соответствующий теме выпускной квалификационной работе магистра.

4.3 Указания по выполнению расчетно-аналитической части курсовой работы

Целью работы является знакомство с методикой анализа деятельности коммерческого банка, получение информации из сети Интернет с использованием баз данных Банка России и информации, подлежащей раскрытию кредитными организациями.

Работа выполняется в следующем порядке.

1. Сбор информации о банке.

Информация о банке получается из открытых источников в сети Интернет.

1.1. Информация на сайте Банка России.

На сайте Банка России содержится информация по всем кредитным организациям (Главное меню (≡) — раздел «Деятельность» — «Банковский сектор») (рисунок 4.1.). В окно поиска вводится название банка и далее по ссылке осуществляется переход на страницу отчетности банка.

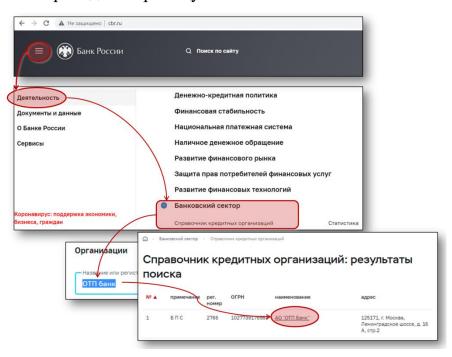


Рисунок 0.1 — Размещение отчетных форм кредитных организаций на сайте Банка России

На странице выбранного банка содержатся отчетные данные (рисунок 4.2):

- Форма 101 «Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета»;
 - Форма 102 «Отчет о прибылях и убытках»;
 - Форма 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;
 - Форма 135 «Информация об обязательных нормативах»;
 - Годовая (публикуемая) отчетность в составе:
 - бухгалтерский баланс (форма 806);
 - отчет о прибылях и убытках (форма 807);
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 808);
 - сведения об обязательных нормативах (форма 809);
- Сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация (список и схема).

Для выполнения курсовой работы выбирается доступная отчетность за ближайший завершенный год (по состоянию на 1 января). При этом в качестве отчетного периода для форм 101, 102, 123, 135 выбирается *текущий* год (для отчетности на 1 января 2020 г. – 2020, для годовых отчетных форм - *предыдущий* год (2019) (рисунок 4.2).

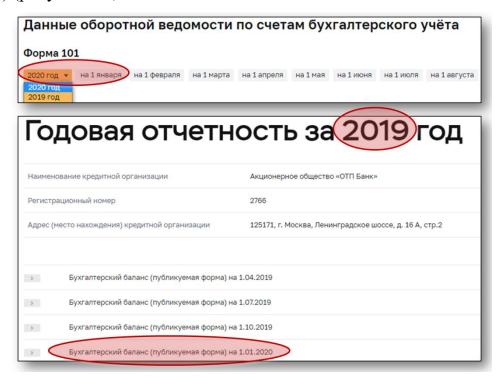


Рисунок 0.2 – Перечень отчетных форм кредитных организаций на сайте Банка России

1.2. Информация на сайте банка.

Банки, имеющие организационно-правовую форму публичных акционерных обществ, размещают ежеквартальные *отчеты эмитента ценных бумаг* на своих сайтах¹. Данные отчеты содержат полную информацию о банках, анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности, оценку экономической ситуации и рисков. Наиболее полная информация (анализ деятельности за предыдущий год) содержится в отчетах за *1 квартал* года, следующего за отчетным. Эта информация включает:

- сведения о корреспондентских отношениях с российскими и иностранными банками;
 - сведения об оценке банковских рисков;
 - история создания;
 - планы будущей деятельности;
 - сведения об основных средствах;
 - сведения о финансово-хозяйственной деятельности;
 - анализ тенденций развития в банковской сфере;
 - анализ факторов, влияющих на деятельность банка;
 - анализ конкурентной среды;
 - сведения о кадровом составе и т.д.

Структура отчета эмитента ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П [24] и рекомендации по включению в курсовую работу информации из соответствующих разделов приведены в Приложении А.

2. Состав работы.

¹ Эта информация обычно содержится в разделе «Инвесторам» или «Акционерам».

- 2.1. Описание выбранного банка. На основании сведений из отчета эмитента, других источников необходимо достаточно подробно раскрыть сведения о банке:
 - наименование;
 - история создания;
 - сведения о владельцах банка;
 - наличие лицензий;
 - величина собственных средств (капитала);
 - величина активов;
- направления деятельности банка, позиционирование на рынке, конкурентная позиция.
 - наличие филиалов;
 - присутствие в регионе;
 - участие в системе страхования вкладов;
 - позиция в рейтингах (если есть);
 - оценка результатов деятельности банка за отчетный год.

Описание должно дать подробное представление об исследуемом банке: крупный, средний, мелкий; региональный/общефедеральный; розничный / универсальный /специализированный, его позициях на рынке, перспективах развития.

Важным является анализ структуры собственности банка. Информацию о крупных акционерах можно получить из «Списка лиц, под контролем или значительным влиянием которых находится банк». В работу рекомендуется включить графическую схему взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых он находится, доступную на сайте Банка России. Данные о деятельности банка, конкурентной позиции, истории создания и планах развития берутся из отчетым, с сайта банка, из других источников (публикации в СМИ).

- 2.2. Анализ финансовых показателей на розничном рынке.
- 2.2.1. Структура ссудной задолженности.

Анализ производится на основании данных формы 101 на 1 января года, следующего за отчетным. Производится группировка ссудной задолженности по балансовым счетам в соответствии с таблицей 4.2.

Таблица 0.2 – Группировка ссудной задолженности

Показатель	Порядок расчета	
Межбанковские кредиты	319324 (актив)	
Кредиты бюджетам	441444, 4580145804 (актив)	
Кредиты юридическим лицам	445454, 456 (актив), 4580545814, 45816	
Кредиты физическим лицам	455, 457 (актив), 45815	

По результатам анализа рассчитывается процентная доля каждой группы кредитов к их сумме и делается обоснованный вывод: ориентирован банк на кредитование населения, юридических лиц или является универсальным. Рекомендуется построить круговую диаграмму (рисунок 4.3).

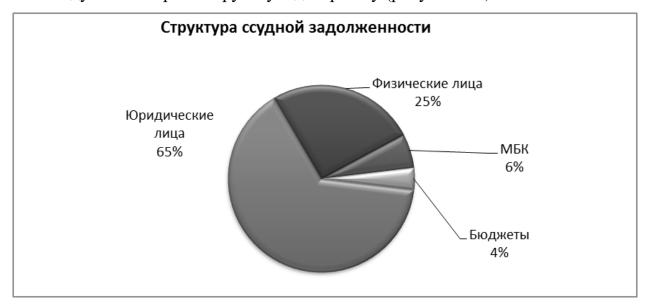


Рисунок 0.3 – Представление структуры ссудной задолженности

2.2.3. Структура пассивов.

Анализ проводится по форме 806. Группировка пассивов по их видам приведена в таблице 4.3:

Таблица 0.3 – Группировка пассивов

7 1 2	1
Показатель	Порядок расчета
Средства кредитных организаций	стр. 15 + стр. 16.1
Средства юридических лиц	стр. 16.2 минус стр. 16.2.1
Средства физических лиц	стр. 16.2.1
Долговые обязательства	стр. 17 + стр. 18
Собственные средства	стр. 36

Прочие обязательства	стр. 14 минус сумма предыдущих
	строк

При анализе рассчитывается доля по группам пассивов к валюте баланса (строка 12 «Всего активов»). Строится круговая диаграмма (рисунок 5.6). Делается обоснованный вывод, на привлечение каких средств ориентирован банк и о доле средств физических лиц в пассивах банка.



Рисунок 0.4 – Представление структуры пассивов

2.2.4. Оценка адекватности созданных резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, кредитному риску.

Размер резервов на возможные потери (РВП) по ссудам фактически должен соответствовать вероятности невозврата ссуды. Данную вероятность можно оценить, анализируя отношение просроченной задолженности к общей величине ссудной задолженности. При этом нужно иметь в виду, что порядок формирования резервов по ссудам юридическим и физическим лицам различается. Порядок анализа приведен в таблице 4.4.

Таблица 0.4 – Форма анализа резервов на возможные потери по ссудам физическим пинам

· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
Показатель	Порядок расчета	
1. Кредиты физическим лицам	455, 457 (актив), 45815 (ф. 101)	
2. Просроченная задолженность физических лиц	45815 (ф. 101)	
3. Доля просроченной задолженности физических	стр.2 / стр.1	
лиц		

4. РВП по ссудам физическим лицам	455, 457 (пассив) (ф. 101)
5. Средний процент РВП по ссудам физическим	стр. 4/ стр.1
лицам	

2.2.5. На основе данных форм 101 «Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета» и 102 «Отчет о прибылях и убытках» рассчитать среднюю ставку по кредитам физическим лицам.

Таблица 0.5 – Форма расчета средней ставки по кредитам физическим лицам

Показатель	Порядок расчета	
1. Кредиты физическим лицам	Форма 101: 455, 457 (актив), 45815	
2. Процентные доходы по с, выданным физическим	Форма 102: символ 11115	
лицам		
3. Средняя ставка по кредитам, %		

2.2.6. На основе данных форм 101 «Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета» и 102 «Отчет о прибылях и убытках» рассчитать средний размер комиссионных платежей, взимаемых банком при выдаче кредитов физическим лицам.

Таблица 0.6 – Форма расчета величины комиссий по кредитам физическим липам

Показатель	Порядок расчета	
1. Кредиты физическим лицам	Форма 101: 455, 457 (актив), 45815	
2. Комиссионные доходы по кредитам, выданным	Форма 102: символ 12115	
физическим лицам		
3. Средний размер комиссионных платежей, %		

По результатам анализа делаются обоснованные выводы о соответствии размера создаваемых РВП по ссудам физическим лицам сложившемуся качеству их обслуживания, степени подверженности банка кредитному риску.

2.2.6. Выводы.

По итогам анализа необходимо сделать развернутые выводы о выявленных факторах риска, их возможных причинах, степени их влияния на финансовое положение банка. Также следует сопоставить выявленные факторы риска с их самооценкой, приведенной банком в ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг. В состав курсовой работы следует включить рекомендации по управлению выявленными факторами риска.

4.4 Указания по выполнению проектной части курсовой работы

Проектная часть курсовой работы по дисциплине «Розничные банковские услуги» заключается в рассмотрении и оценке внедрения самостоятельно выбранного розничного банковского продукта. Рекомендуется рассматривать продукт, предлагаемый банком, выбранным для анализа в расчетно-аналитической части работы, имеющий отношение к теме выпускной

квалификационной работы. Рассматриваемыми банковскими продуктами могут быть:

- 1. Автокредиты
- 2. Аккредитивы
- 3. Брокерские услуги
- 4. Денежные переводы
- 5. Депозитные продукты для целевых групп (например, пенсионеров)
- 6. Зарплатные проекты
- 7. Ипотечные кредиты
- 8. Ипотечные кредиты с государственной поддержкой
- 9. Кредит овердрафт по зарплатным картам
- 10. Кредитные карты
- 13. Мультивалютные депозиты
- 14. Мультивалютные расчетные банковские карты
- 15. Онлайновые операции покупки, продажи и конверсии валюты
- 16. Операции с использованием банковских терминалов
- 17. Система Интернет-банкинга
- 18. Система мобильного банкинга
- 19. Структурированные финансовые продукты
- 22. Экспресс-кредитование в торговых центрах

План проектной части курсовой работы:

- 1. Характеристика коммерческого банка, предлагающего банковский продукт:
 - 1.1) наименование;
 - 1.2) филиальная сеть;
- 1.3) характеристика банка (объемы деятельности, специализация, присутствие в информационном поле и т. д.)
 - 2. Описание банковского продукта:
 - 2.1) название продукта;

- 2.2) основные количественные и качественные характеристики продукта;
- 2.3) целевая аудитория банковского продукта;
- 2.4) маркетинговое продвижение банковского продукта.
- 3. Анализ банковского продукта:
- 3.1) банковские операции, входящие в банковский продукт;
- 3.2) оценка доходов банка от реализации банковского продукта;
- 3.3) статьи затрат банка на реализацию банковского продукта;
- 3.4) требуемая инфраструктура для поддержки банковского продукта;
- 3.5) организационные мероприятия по внедрению и сопровождению продукта;
 - 3.6) возможные риски при реализации банковского продукта.
 - 4. Вывод о востребованности и доходности банковского продукта.

При подготовке аналитической части используется доступная информация (в том числе в сети Интернет) о предлагаемых на рынке банковских продуктах и теоретические знания, полученные в ходе изучения курса.

4.5 Критерии оценки курсовых работ

При оценке курсовой работы преподавателем учитываются:

- полнота и правильность проведенного анализа маркетинговой позиции и финансового состояния банка;
- наличие рекомендаций по управлению выявленными факторами банковских рисков;
 - полнота анализа банковского продукта в проектной части;
- использование нормативных документов, регламентирующих банковскую деятельность;
- степень самостоятельности выполнения работы (наличие заимствований без указания их источников, использование рекламных и маркетинговых материалов вместо материалов официальной отчетности снижают оценку);
 - наличие правильно оформленных ссылок на использованные источники;
 - обоснованность выводов,

- соответствие оформления работы требованиям ГОСТ и внутренних нормативных документов [5];
 - степень владения средствами MS Office (Open Office).

5 Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

5.1 Общие положения

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в виде зачета в 7 семестре и экзамена в 8 семестре.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 5.1).

Таблица 0.1 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система	2	3	4	5
оценок	0-40 %	41-60 %	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетвори-	«удовлетвори-	«хорошо»	«отлично»
	тельно»	тельно»		
Критерий	«не зачт	ено»	«зач	гено»
1 Системность и	Обладает частич-	Обладает мини-	Обладает	Обладает полнотой
полнота знаний в	ными и разрознен-	мальным набо-	набором знаний,	знаний и системным
отношении изу-	ными знаниями,	ром знаний,	достаточным для	взглядом на изучае-
чаемых объектов	которые не может	необходимым	системного взгляда	мый объект
	научно- корректно	для системного	на изучаемый объ-	
	связывать между	взгляда на изу-	ект	
	собой (только неко-	чаемый объект		
	торые из которых			
	может связывать			
	между собой)			
2 Работа с ин-	Не в состоянии	Может найти	Может найти, ин-	Может найти, си-
формацией	находить необходи-	необходимую	терпретировать и	стематизировать
	мую информацию,	информацию в	систематизировать	необходимую ин-
	либо в состоянии	рамках постав-	необходимую ин-	формацию, а также
	находить отдельные	ленной задачи	формацию в рамках	выявить новые, до-
	фрагменты инфор-		поставленной за-	полнительные ис-
	мации в рамках по-		дачи	точники информа-
	ставленной задачи			ции в рамках по-
				ставленной задачи

Окончание таблицы 5.1

1	2	3	4	5
3.Научное	Не может делать	В состоянии	В состоянии осу-	В состоянии осу-
осмысление	научно корректных	осуществлять	ществлять система-	ществлять система-
изучаемого яв-	выводов из имею-	научно коррект-	тический и научно	тический и научно-
ления, процесса,	щихся у него сведе-	ный анализ	корректный анализ	корректный анализ
объекта	ний, в состоянии	предоставлен-	предоставленной	предоставленной
	проанализировать	ной информации	информации, вовле-	информации, вовле-
	только некоторые из		кает в исследование	кает в исследование
	имеющихся у него		новые релевантные	новые релевантные
	сведений		задаче данные	поставленной за-
				даче данные,
				предлагает новые
				ракурсы поставлен-
				ной задачи
4. Освоение	В состоянии решать	В состоянии	В состоянии решать	Не только владеет
стандартных	только фрагменты	решать постав-	поставленные за-	алгоритмом и по-
алгоритмов	поставленной задачи	ленные задачи в	дачи в соответствии	нимает его основы,
решения про-	в соответствии с	соответствии с	с заданным алго-	но и предлагает
фессиональных	заданным алгорит-	заданным алго-	ритмом, понимает	новые решения в
задач	мом, не освоил	ритмом	основы предложен-	рамках поставлен-
	предложенный алго-		ного алгоритма	ной задачи
	ритм, допускает			
	ошибки			

К экзамену допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;
- получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях;
- получившие положительную оценку по контрольной работе (для студентов заочного и очно-заочного обучения).

Экзаменационная оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения бакалавром тем дисциплины.

5.2 Экзаменационные вопросы

1. Правовая основа банковской деятельности на рынке потребительских услуг.

Состав ответа.

ГКРФ: заем, кредит, банковский вклад, банковский счет.

Постановление Конституционного суда: экономически слабая сторона Закон о банках и банковской деятельности (сберегательное дело)

Законы: О потребительском кредите, О национальной платежной системе (карты, электронные деньги), Об ипотеке, О защите прав потребителей и т.д.

Положения и Указания ЦБ

2. Виды розничных банковских услуг, требования к качеству и каналы доставки.

Состав ответа.

Вклады, счета, карты, переводы, обмен валют, брокерское обслуживание. Требования: см. вопрос 1.

Каналы: традиционные, сетевые (торговые точки, банкоматы, терминалы), онлайн.

3. Депозитная политика коммерческого банка.

Состав ответа.

Роль депозитов в формировании ресурсной базы. Нормативы Н2 и Н3.

Состав политики: объемы привлечения - сопоставление с кредитным портфелем, ставки и сроки, маркетинг, технологии привлечения.

4. Государственная система гарантирования банковских вкладов физических лиц.

Состав ответа.

Закон «О страховании вкладов в банках $P\Phi$ ». Начало - 2004 г. Требования к участникам.

Участники: АСВ, банк России, банки.

Страховые взносы. Банки-агенты. Реестр вкладчиков.

Что включается и что не включается. Размер возмещения. Встречные требования.

Страховые взносы: 0.15 % в квартал. Повышенные ставки: +2 nn. от среднего размера ставок +50%, +3 nn. +500 %.

Встречные требования.

5. Правовая основа открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту)

Состав ответа.

ГК РФ. Вклад: письменная форма. Счет: договор присоединения (акцепт оферты). Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

6. Проведение операций по банковскому счету.

Состав ответа.

ГК РФ. Глава 45 §1. ПОД/ФТ. Форма распоряжения клиента на проведение операции (платежное поручение, собственные платежные системы банков). Система мгновенных платежей ЦБ РФ. Система Сбербанка.

7. Организация и порядок проведения кассовых операций.

Состав ответа.

Формы документов: приходный и расходный кассовые ордеры. Инфраструктура (банкоматы, терминалы приема)

8. Техника осуществления кассовых операций с валютными ценностями Состав ответа.

Понятие иностранной валюты (Закон о валютном регулировании и валютном контроле). Валютные счета. Обменные операции (только в кассовых офисах. «Чистые» обменники запрещены). Право банка на установление требований к сохранности валюты.

9. Операции физических лиц-резидентов РФ по валютным счетам в России и за рубежом.

Состав ответа.

Понятие резидента (Закон о валютном регулировании). Операции «резидент-резидент»: запрещены (исключения). Операции «резидент-нерезидент»: разрешены. Открытие счетов в зарубежных банках. Сообщение в ИФНС. ПОД/ФТ

10. Понятия иностранной валюты и валютных ценностей.

Состав ответа.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле»

11. Металлические счета клиентов - физических лиц.

Состав ответа.

Драгоценные металлы. Официальный курс (ЦБ, Лондонская биржа). Курсы покупки и продажи. Маржа.

Не включаются в ССВ. Налогообложение: после 3 лет не облагается НДФЛ, до 3 лет - налоговый вычет или зачет затрат на покупку. Подробнее: учебное пособие «Финансовая грамотность в повседневной жизни».

12. Виды банковских карт.

Состав ответа.

Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием".

Закон «О национальной платежной системе»: карта - электронное средство платежа.

Дебетовые, кредитные, предоплаченные (без открытия счета - электронные деньги).

Платежные системы: национальные (МИР, Золотая корона, МТС и др.). Международные: МС, VISA, JCB, American Express, Diners Club и др.

Технология: классические, электронные (Maestro, Visa Electron), виртуальные.

Понятие эквайринга.

13. Кредитные карты, лимит кредитования, овердрафт.

Состав ответа.

Кредитная карта как средство управления ссудным счетом. Режимы кредита: до востребования или иные. Установление кредитного лимита. процентные ставки. Льготный период. Обязательный платеж.

Понятие овердрафта. Технический овердрафт (дополнительно)

14. Теоретические основы функционирования платежной системы.

Закон «О национальной платежной системе». НПС как совокупность платежных систем. Структура платежной системы. Требования к лицензированию участников платежной системы. Значимость платежной системы. Примеры платежных систем в России.

15. Элементы кредитной политики банка по обслуживанию физических лиц.

Состав ответа.

Объемы и структура кредитного портфеля. Целевая аудитория. Виды кредитов. Ценовая политика: ставки, дополнительные платежи. Маркетинговая политика. Кредитные риски и способы управления ими. Портфели однородных ссуд. Управление просроченной задолженностью.

16. Классификация банковских потребительских кредитов.

Состав ответа.

Понятие потребительского кредита. Классификация Банка России при расчете средней ПСК: по обеспечению, форме выдачи, срокам. Сайт ЦБ: Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита.

17. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.

Состав ответа.

Стандартные: сведения о доходах и имуществе.

Кредитные истории.

Предельная долговая нагрузка (ПДН)

Скоринг. Социальный скоринг. Искусственный интеллект.

18. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

Состав ответа.

Залог, поручительство. Залог и заклад. Ипотека. Автокредит. Первоначальный взнос.

Обязанности поручителя. Созаемщики.

19. Классификация рисков при розничном бизнесе коммерческого банка.

Кредитный риск. Кредитоспособность (вопрос 17). РВП по портфелям однородных ссуд.

Процентный риск. Рефинансирование. Возможность одностороннего увеличения ставки. Плавающие ставки.

Операционный риск. правовой риск. Стратегический риск.

20. Бюро кредитных истории и их услуги.

Состав ответа.

Закон «О кредитных историях». Субъекты и пользователи кредитных историях. БКИ. Состав кредитной истории. Центральный каталог кредитных историй. Код субъекта кредитной истории. Получение кредитного отчета.

21. Организационная работа по решению возвратности проблемных кредитов.

Состав ответа.

Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности ..."

Формы взаимодействия. Права сторон. Контроль деятельности коллекторов (ФССП).

Взыскание задолженности через суд. Имущество, на которое не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК). Ипотека.

22. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика.

Состав ответа.

Эмиссионные (акции)

Долговые (облигации, векселя, сертификаты)

Расчетные (чеки)

инвестиционные (паи, структурные ноты, структурные облигации)

23. Понятие и виды брокерских операций коммерческого банка на первичном и вторичном рынке.

Состав ответа.

Понятие брокерской деятельности. Лицензирование. Роль брокера на рынке ценных бумаг. Брокерские продукты. Брокер как налоговый агент.

24. Предоставление банковских услуг по хранению ценностей.

Состав ответа.

Депозитные сейфовые ячейки. Договор ответственного хранения и договор аренды. Обеспечение сохранности.

25. Понятие и сущность доверительных операций. Правовая основа регулирования доверительных операций.

Состав ответа.

Гражданский кодекс. Закон о рынке ценных бумаг. Управляющая компания. Лицензирование.

26. Банковские продукты для VIP-клиентов (private banking) и розничный бизнес

Состав ответа.

Персональные менеджеры. Консультации. Доверительное управление. Дополнительные услуги: премиум-карты, страхование, кэшбэк. Понятие экосистемы.

27. Защита прав клиентов – потребителей банковских услуг.

Состав ответа.

Понятие экономически слабой стороны (Конституционный и Верховный суд). Закон о защите прав потребителей. Закон о потребительском кредите.

Права потребителей: на безопасность, на информацию. Классификация нарушений прав потребителей: навязанная услуги, недоведение полной информации. ущемление прав.

Роль Банка России. Финансовый уполномоченный (уполномоченный по защите прав потребителей на финансовых рынках). Порядок рассмотрения жалоб на банки с 2021 года.

28. Деятельность кредитных организаций с целью выполнения требований законодательства в области ПОД /ФТ

Состав ответа.

FATF. Рекомендации FATF: уголовное преследование, идентификация, подозрительные операции, презумпция виновности, национальный орган, международное сотрудничество.

Закон 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Операции, подлежащие обязательному контролю.

Идентификация полная и упрощенная. операции. проводимые без идентификации (до 40 тыс. руб., перевода без открытия счета до 15 тыс. руб.) Функции ответственного по ПОД/ФТ в банке.

Росфинмониторинг.

29. Открытие и ведение счетов для клиентов. Расчеты (платежи) наличными и безналичными средствами. Инструменты безналичных платежей.

Состав ответа.

См. вопрос 6.

30. Платежная система и ее современная структура.

Состав ответа.

См. вопрос 14.

31. Содержание и виды расчетно-платежных операций банков. Платежи наличными, операции с наличностью. Безналичные платежи и их инструменты *Состав ответа*.

См. вопросы 6, 7.

32. Управление качеством обслуживания в банке, выбор критериев оценки и методов контроля

Организационная структура, должностные обязанности и т.д. Критерии оценки: количество договоров, отзывы, динамика клиентов (?). Конфликт интересов на примере потребительских кредитов: навязывание страховок и других услуг. Имидж банка. Программы повышения квалификации персонала. Пример: Университет Сбербанка.

33. Структура управления розничным бизнесом в деятельности универсального банка

Состав ответа.

Стратегия развития розничного бизнеса. Доля розницы в активах и пассивах банка. Активные и пассивные операции. Розничная сеть. Инфраструктура.

34. Организация работы с банковскими картами международных платежных систем

Состав ответа.

Принципалы. Ассоциированные члены. Процессинговые центры. Эквайринг. Система корреспондентских счетов. Расчеты в рублях за рубежом.

35. Особенности формирования нового продуктового предложения по кредитным картам

Состав ответа.

Платежная система. Кобрендинг. Договоры с торговыми сетями. Рассрочка (0%?). Грейс-период: особенности.

36. Розничные платежные услуги и тенденции их развития

Состав ответа.

См. вопрос 6.

Интеграция банковских систем и коммунальных платежей. Платежные платформы.

37. Деятельность банка по организации работы кассовых подразделений Состав ответа.

Автоматизированные офисы. Вопросы инкассации.

38. Продвижение розничных услуг банка.

См. вопрос 38.

39. Маркетинг и создание розничных банковских продуктов/ услуг.

Состав ответа.

Понятие розничного продута: целевая аудитория, потребности, банковские операции, технологии, нормативное сопровождение, затраты, маркетинг, прибыль.

Каналы продвижения: ТВ, наружная реклама, интернет. Сайтыагрегаторы (banki.ru). Экосистема.

40. Правовые проблемы розничного кредитования

Состав ответа.

Закон «О потребительском кредите». Виды нарушений прав потребителя (вопрос 27).

41. Принципы банковского потребительского кредитования

Состав ответа.

Вопросы 16, 17, 18 (сокращенно)

42. Субъектный состав договора потребительского кредита

Состав ответа.

Закон «О потребительском кредите». Общие и индивидуальные условия договора. Табличная форма индивидуальных условий (учебное пособие). Указание ПСК.

43. Страховая защита интересов банка в рамках потребительского кредитования

Состав ответа.

Закон о банках и банковской деятельности: запрет заниматься страхованием. Банковские группы и страховые компании. Обязательность страхования (залог, ипотека). Добровольное страхование. Навязывание страховых услуг. «Период охлаждения».

44. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи и механизмы ее реализации. О качестве кредитной деятельности банка.

Состав ответа.

Объем размещенных средств (кредитный план).

Виды кредитов: условия, целевая аудитория. Проверка кредитоспособности, резервирование.

Управление рисками: снижение или компенсация за счет других клиентов. Повышенные требования ЦБ $P\Phi$ к капиталу в зависимости от ПСК и ПДН.

Реализация просроченной задолженности.

Маркетинг.

Качество: динамика просроченной задолженности и сопоставление ее с РВП.

5.3 Задания для самодиагностики в рамках самостоятельной работы студента

Тестовые задания используются для оценки освоения всех тем дисциплины студентами всех форм обучения — знания основных финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики.

Тестирование обучающихся проводится на занятиях после рассмотрения на лекциях, соответствующих тем или самостоятельно с использованием системы компьютерного тестирования «INDIGO».

Тестирование производится методом случайной выборки (16 вопросов) в системе тестирования «INDIGO» и предусматривает выбор правильного(ых) ответа(ов) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 неудовлетворительно;
- от 56 до 70 удовлетворительно;
- от 71 до 85 хорошо;
- от 86 до 100 отлично.

Положительная оценка («зачтено») выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

Примеры тестовых вопросов приведены ниже.

Вариант 1.

1. Депозит – это:

- банковский вклад
- о наличные деньги
- о средства на расчётном счёте
- о ценная бумага

2. Банковская карта представляет собой

- о текущий счет
- о электронное средство платежа
- о электронные деньги
- о депозит

3. Потребительский кредит может быть предоставлен

- о индивидуальному предпринимателю
- о коммерческой организации
- физическому лицу
- о некоммерческой организации

4. Ипотека это

- о залог недвижимости
- о кредит на приобретение жилья
- о кредит на строительство жилья
- о кредит с поручительством третьего лица
- 5. Вычислите размер ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту в сумме 100 тыс. руб. по ставке 15 % сроком на 3 года. Ответ округлите до рублей. Используйте функцию MS Excel ПЛТ().
- 6. Закон, устанавливающий порядок защиты прав потребителей финансовых услуг, называется
 - о «О защите прав потребителей»
 - о «О банках и банковской деятельности»
 - о «О национальной платёжной системе»
 - о «О правах потребителей финансовых услуг»

7. Инвестиции частных лиц – это:

- о все сбережения населения
- о вложения денежных средств в финансовые инструменты с целью получения дохода
- о любые вложения денежных средств с целью их сохранения от инфляции

0	профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
8. Kp	редитная история формируется
0	с согласия заемщика
0	без согласия заемщика
0	по всем заемщикам
0	по заемщикам, имеющим просрочки
Вари	лант 2
1. До	говор банковского вклада может быть заключен
0	а) в письменной форме
0	б) путем акцепта банковской оферты
0	в) в произвольной форме
0	г) только в офисе банка
2. Yr	сажите электронные средства платежа (ЭСП)
плап	пежная карта
	платежная система
	платежный терминал
	система «Интернет-банкинг»
	POS-терминал
	мобильный банк
3. Pa	сположите кредиты в порядке возрастания процентной ставки
0	ипотечный кредит
0	автокредит
0	кредит наличными
0	экспресс-кредит
4. Вь	аберите ипотечные кредиты
	кредит под залог жилого помещения для проведения его
	капитального ремонта
	оплата приобретения комнаты с кредитной карты

- □ кредит в коммерческом банке для оплаты первоначального взноса по покупке квартиры
 □ кредит на покупку жилья с оформлением его в залог
- 5. Вычислите размер ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту в сумме 50 тыс. руб. по ставке 15 % сроком на 3 г. Ответ округлите до рублей. Используйте функцию MS Excel ПЛТ().
- 6. Не включение банком в расчет ПСК комиссий и платежей при выдаче кредита классифицируется как
 - о ущемление прав потребителя
 - о не доведение полной информации
 - о навязанная услуга
 - о мошенничество

7. Паевой инвестиционный фонд позволяет инвестору

- о получить высокий процент
- о получить доход от продажи пая при благоприятном стечении обстоятельств
- о претендовать на получение части прибыли акционерной компании
- о участвовать в управлении инвестициями

8. В кредитную историю не включаются

- о сведения об отказе в кредите
- о сведения об одобрении кредита
- о сведения о предоставлении кредита
- о сведения о поручительстве по кредиту

Вариант 3

1. Сберегательный сертификат на предъявителя

- о запрещён законодательством
- о передаётся по передаточной надписи
- о не включается в систему страхования вкладов
- о не может быть восстановлен в случае утраты

2. Средства, перечисленные на электронный кошелёк, ...

- о учитываются на депозитном счёте
- о учитываются на текущем счёте
- о не учитываются на банковском счёте

3. Потребительский кредит предоставляется

- о банками, потребительскими кредитными кооперативами и микрофинансовыми организациями
- о банками и потребительскими кредитными кооперативами
- о только потребительскими кредитными кооперативами
- о только банками

4. Распространяются ли на ипотечные кредиты нормы закона «О потребительском кредите (займе)»?

- о нет, ипотека регулируется отдельным законом
- о да, в полной мере в отношении заемщиков физических лиц
- о в отношении формы кредитного договора и указания ПСК
- о в отношении оформления договора, указания ПСК и предоставления налоговых каникул
- 5. Определите полную стоимость предложенного кредита с учетом страхования: сумма 250 тыс. рублей, срок 24 мес., платеж 12940 руб. Ответ округлите до целых процентов. Используйте функцию MS Excel CTABKA().
- 6. Банк после заключения кредитного договора имеет право в одностороннем порядке
 - о повысить ставку по кредиту
 - о ввести комиссию за погашение кредита
 - о потребовать досрочного возврата кредита
 - о снизить процентную ставку
 - о ничего из перечисленного

7. Рыночный риск возникает в том случае...

- о когда инвестор не может быстро продать актив
- о когда реализовалось неквалифицированное управление активами
- о когда уменьшилась стоимость актива
- о когда эмитент снизил купонный доход

8. Кем присваивается код субъекта кредитной истории?

- о Центральным каталогом кредитных историй
- о банком, выдавшим кредит
- о самим заемщиком
- о бюро кредитных историй

Вариант 4

1. Не подлежат страховому возмещению (несколько ответов)

- о вклады сроком более 3 лет
- о средства на счетах до востребования
- о средства на предоплаченных картах
- о денежные переводы

2. Дебетовая карта является средством управления

- текущим счётом
- банковским кредитом
- депозитным счётом
- электронным кошельком

3. Реальные условия потребительского кредита характеризуются

- о переплатой
- о процентной ставкой
- полной стоимостью кредита
- о наличием или отсутствием комиссий

4. В чем смысл первоначального взноса по ипотеке?

- о он гарантирует платежеспособность заемщика
- о он компенсирует риск снижения стоимости залога
- о он является первым платежом по кредиту

- о он является страховым резервом для банка
- 5. Определите полную стоимость предложенного кредита с учетом страхования: сумма 50 тыс. рублей, срок 36 мес., платеж 1855 руб. Ответ округлите до целых процентов. Используйте функцию MS Excel CTABKA().
- 6. Конкретизация прав потребителей при заключении кредитных договоров содержится в законе
 - о «О банках и банковской деятельности»
 - о «О кредитных историях»
 - о «О потребительском кредите (займе)»
 - о «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
- 7. Увеличение рисков, связанных с долговой ценной бумагой, приводит к...
 - о росту доходности и падению ликвидности ценной бумаги
 - о падению доходности и ликвидности ценной бумаги
 - о росту доходности и ликвидности ценной бумаги
- 8. Расшифруйте аббревиатуру ПДН в применении к потребительскому кредитованию
 - о предельная денежная нагрузка
 - о показатель долговой нагрузки
 - о полная долговая неустойка
 - о показатель деловой надежности

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная

- 1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учеб. / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.]. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Изд.-торг. корпорация «Дашков и К $^{\circ}$ », 2020. 270 с.
- 2. Дистанционное банковское обслуживание: практич. пособие. Москва: КНОРУС: ЦИПСиР, 2010. – 328 с.
- 3. Пфау, Е. В. Технологии розничного банка: практ. пособие / Е. В. Пфау. Москва: КНОРУС: ЦИПСиР, 2016. 252 с.

Дополнительная

- 4. Евстафьев, К. А. Методические подходы к оценке эффективности регулирования полной стоимости потребительских кредитов // Финансы и кредит. 2017. Т. 23, вып. 15.– С. 852–868.
- 5. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИФЭМ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. 2-е изд., доп. Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2018. 28 с.
- 6. Евстафьев, К. А. Финансовая грамотность в повседневной жизни: учеб. пособие / К. А. Евстафьев [и др.]; под ред. А.Г. Мнацаканяна. Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. 147 с..

Нормативно-правовые акты

- 7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-Ф3.
- 8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-Ф3.
- 9. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 г. № 195-Ф3.

- 10. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 11. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности».
- 12. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- 13. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 14. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 15. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
 - 16. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 17. Федеральный закон от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».
- 18. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
 - 19. Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».
- 20. Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
- 21. Положение Банка России 06.07.2017 г. № 595-П «О платежной системе Банка России».
- 22. Положение Банка России от 8.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- 23. Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
- 24. Положение Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

- 25. Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».
- 26. Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- 27. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».
- 28. Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
- 29. Указание Банка России от 23.04.2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»
- 30. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
- 31. ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст).

Электронные ресурсы

- 32. 40 рекомендаций FATF для национальных законодательств / Lexmans Corporate Services. [Электронный ресурс]. URL: http://www.lexmans.com/40-rekomendatsii-fatf-dlya-natsionalnykh-zakonodatelstv
- 33. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: http://www.asv.org.ru/.
- 34. Базовый уровень доходности вкладов / Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/ibudv/.
- 35. Банковский менеджмент / К. А. Евстафьев [Электронный ресурс] // Stepik. URL: https://stepik.org/course/101210/promo.

- 36. Динамика максимальной процентной ставки (в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/avgprocstav/.
- 37. Документы и материалы для банков / Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: http://www.asv.org.ru/for_banks/documents/.
- 38. Защита прав потребителей финансовых услуг / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/protection_rights/.
- 39. Информация о кредитных организациях / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/
- 40. Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/.
- 41. Количественные характеристики кредитных организаций / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/.
- 42. Макропруденциальные инструменты / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/finstab/instruments/.
- 43. Маркетплейс / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/fintech/market_place/.
- 44. Народный рейтинг банков / ООО ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс].

 URL: https://www.banki.ru/services/responses/?source=submenu_banksresponses.
- 45. Обзор банковского сектора Российской Федерации: Интернет–версия / Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst.
- 46. Облигации в России / Интерфакс [Электронный ресурс]. URL: http://www.rusbonds.ru/.
- 47. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/nadzor/.

- 48. Финансовый уполномоченный [Электронный ресурс]. URL: https://finombudsman.ru/.
- 49. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/.
- 50. Противодействие мошенническим практикам / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/information_security/pmp/.
- 51. Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/
- 52. Сведения о размещенных и привлеченных средствах / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/.
- 53. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/.
- 54. Финансовая доступность / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/develop/development_affor/.

Приложение А

Структура Ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг и методические рекомендации по включению информации в курсовую работу

методические рекомендации по включению информаци	и в курсовую раооту
	Рекомендации по
Наименование раздела	включению сведений
	в описание банка
Введение	_
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие	
информации в форме ежеквартального отчета.	_
І. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской	
организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной	
организации – эмитенте ценных бумаг, а также о лицах,	_
подписавших ежеквартальный отчет	
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации	частично
	(количество и
	наименование
	банков-корреспон-
	дентов)
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной	
организации	_
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации	_
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации	_
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	_
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии	
кредитной организации	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности	
кредитной организации за последний завершенный финансовый	
год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичные	+
периоды предшествующего года:	
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации	при наличии
2.3. Обязательства кредитной организации	_
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	при наличии фактора
	риска – в части 2
	курсовой работы
2.3.2. Кредитная история кредитной организации	_
2.3.3. Обязательства кредитной организации из	
предоставленного им обеспечения	_
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации	_
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых	
(размещенных) эмиссионных ценных бумаг	+
2.4.1. Кредитный риск	+
2.4.2. Страновой риск	+
2.4.3. Рыночный риск	+
2.4.4. Риск ликвидности	+
2.4.5. Операционный риск	+

***	Рекомендации по
Наименование раздела	включению сведений
2.47.6	в описание банка
2.4.7. Стратегический риск	+
2.4.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента	+
III. Подробная информация о кредитной организации	
3.1. История создания и развитие кредитной организации	+
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации	+
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации	_
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной	+
организации	'
3.1.4. Контактная информация	_
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	_
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной	частично (общее
	количество
	филиалов, регионов,
	иностранных
	государств)
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной	
организации	
3.2.1. Основные виды экономической деятельности	+
кредитной организации	ļ ļ
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации	+
3.3. Планы будущей деятельности кредитной	+
3.4. Участие кредитной организации в банковских группах,	·
банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	+
3.5. Подконтрольные кредитной организации, имеющие для нее	частично,
существенное значение	объединить с
	анализом рисков (п.
	2.4 Отчета)
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной	,
организации, информация о планах по приобретению, замене,	
выбытию основных средств, а также обо всех фактах	_
обременения основных средств	
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной	
организации	
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности	
кредитной организации	+
4.2. Ликвидность кредитной организации, достаточность	
капитала и оборотных средств	+
4.3. Финансовые вложения кредитной организации	_
4.4. Нематериальные активы кредитной организации	_
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации в	если это
области научно-технического развития, в отношении лицензий и	направление
патентов, новых разработок и исследований	деятельности
, 1 1	является
	приоритетным
	приоритенным

	Ромомоничения
Наименование раздела	Рекомендации по
	включению сведений
4.6. A va tuo tava tava va va nannutua na abana a avanya va nagra	в описание банка
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности	+
кредитной организации	
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность	+
кредитной организации	
4.8. Конкуренты кредитной организации	+
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов	
управления кредитной организации, органов кредитной	
организации по контролю за ее финансово-хозяйственной	_
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)	
кредитной организации	
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления	сокращенно
кредитной организации	Сокращенио
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления	если в состав
кредитной организации	органов управления
	входят публичные
	лица
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или)	
компенсации расходов по каждому органу управления	_
кредитной организации	
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за	
финансово-хозяйственной деятельностью кредитной	
организации, а также об организации системы управления	сокращенно
рисками и внутреннего контроля	
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля	
за финансово-хозяйственной деятельностью, а также	
руководителях подразделения по управлению рисками и	_
внутреннего контроля кредитной организации	
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или)	
компенсации расходов по органу контроля за финансово-	_
хозяйственной деятельностью кредитной организации	
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об	
образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной	
организации, а также об изменении численности сотрудников	_
(работников)	
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации	
перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности	_
их участия в уставном капитале кредитной организации	
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации и	
о совершенных кредитной организацией сделках, в совершении	
	_
которых имелась заинтересованность	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников)	_
кредитной организации	

	D
***	Рекомендации по
Наименование раздела	включению сведений
	в описание банка
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной	
организации, владеющих не менее чем пятью процентами ее	
уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее	
обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их	
лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках	_
(акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного	
капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных	
акций	
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального	
образования в уставном капитале кредитной организации	_
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале	_
кредитной организации	
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия	
акционеров (участников) кредитной организации, владеющих не	_
менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не	
менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций	
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией сделках, в	
совершении которых имелась заинтересованность	_
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	при наличии фактора
	риска – в части 2
	курсовой работы
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной	
организации и иная финансовая информация	_
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной	
организации	_
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной	
организации	_
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая)	
отчетность кредитной организации	_
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации	
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую	
составляет экспорт в общем объеме продаж	_
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в	
составе имущества кредитной организации после даты	_
окончания последнего завершенного отчетного года.	
7.7. Сведения об участии кредитной организации в судебных	
процессах в случае, если такое участие может существенно	_
отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной	
организации	
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации и о	
размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации	
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала	при обращении
кредитной организации	акций банка на
	открытых рынках (в
	том числе
	зарубежных)
	Sup y Community

	Рекомендации по
Наименование раздела	включению сведений
	в описание банка
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала	
кредитной организации	_
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания	
(заседания) высшего органа управления кредитной	_
организации	
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых	
кредитная организации владеет не менее чем 5 процентами	
уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не	_
менее чем 5 процентами обыкновенных акций	
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных	
эмитентом	_
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной	
организации	+
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной	
организации	_
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных	
бумаг кредитной организации, за исключением акций кредитной	_
организации	
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых	
погашены	_
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не	
являются погашенными	_
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших)	
обеспечение по облигациям кредитной организации с	
обеспечение по облигациям кредитной организации с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по	_
облигациям кредитной организации с обеспечением:	
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по	
облигациям эмитента с ипотечным покрытием.	_
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра	
	_
(реестров) ипотечного покрытия	
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности	
перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	_
8 4 1 2 Charlesting a complicity by arraygray, the management	
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных	
получать исполнение от должников, обеспеченные	_
ипотекой требования к которым составляют ипотечное	
покрытие облигаций	
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере	
ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием,	_
обязательства по которым не исполнены	
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на	_
эмиссионные ценные бумаги кредитной организации	
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы	
импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на	_
выплату дивидендов, процентов и других платежей	
нерезидентам	

Наименование раздела	Рекомендации по
	включению сведений
	в описание банка
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о	
выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации, а	_
также о доходах по облигациям кредитной организации	
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах	
по акциям кредитной организации	_
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по	
облигациям кредитной организации	_
8.8. Иные сведения	_
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной	
организации представляемых ценных бумаг, право	
собственности на которые удостоверяется российскими	_
депозитарными расписками	
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	_
8.9.2. Сведения о кредитной организации – эмитенте	
представляемых ценных бумаг	_

приложение Б

Образец титульного листа контрольной работы

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет» (ФГБОУ

ВО «КГТУ»)

Институт отраслевой экономики и управления Кафедра экономики и финансов

Контрольная работа допущена к защите « 202 г.	Контрольная работа защищена с оценкой
Руководитель работы	Руководитель работы
(подпись)	(подпись)
КОНТРОЛ	— ІЬНАЯ РАБОТА
	исциплине банковские услуги
Ва	ариант
Руг	ководитель:
	(уч. степень, уч. звание, ФИО)
	полнил: удент учебной группы
	(ФИО)
Кал	ининград

202__

приложение в

Образец титульного листа курсовой работы

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «КГТУ»)

Институт отраслевой экономики и управления Кафедра экономики и финансов

Курсовая работа допуще защите		Курсовая работа защищена с оценкой		
«» 202 г. Руководитель работы	2021.	Руководитель работы		
(подпись)		(подпись)		
КУРСОВАЯ РАБОТА				
	Руково,	дитель:		
	(уч. степень, уч. звание, ФИО)			
	Выполи студент	нил: г учебной группы		
		(ФИО)		

Калининград 202__

Локальный электронный методический материал

Константин Александрович Евстафьев

БАНКОВСКИЕ РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 5,7. Печ. л. 5,1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Калининградский государственный технический университет». 236022, Калининград, Советский проспект, 1