

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Инвестиционная банковская деятельность**

**Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета**

Образовательная программа

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)

**«Финансы и кредит»**

Уровень высшего образования

**Бакалавриат**

Форма обучения

**Очная, заочная**

Статус дисциплины: вариативная (по выбору)

Махачкала, 2020

Рабочая программа дисциплины «Инвестиционная банковская деятельность» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 № 1327.

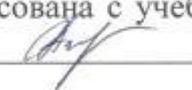
Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»,  
к.э.н., профессор Идрисова С.К. 

Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «4» марта 2020 г. протокол № 7.

Зав. кафедрой  Алиев Б.Х.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «16» марта 2020 г., протокол №7.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением « 23 » 03 2020 г. 

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	13
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	22
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	23

### **СОДЕРЖАНИЕ**

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Инвестиционная банковская деятельность» относится к дисциплинам по выбору вариативной части профессионального цикла образовательной программы бакалавриата «Финансы и кредит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ДГУ кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием инвестиционной политики коммерческого банка и способов ее реализации в современных условиях.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: общепрофессиональных – ОПК-2; профессиональных – ПК-5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса, подготовки докладов, рефератов и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетных единицы, в том числе в академических часах 72 ч., по видам учебных занятий:

### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР		Контроль
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
7	72	36	18	-	18	-	-	36	Зачет	

### Заочная форма обучения

Курс	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР		Контроль
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
5	72	12	6	-	6	-	-	56	4	Зачет

## 1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Инвестиционная банковская деятельность» предусматривает последовательное изложение базовых вопросов учебной дисциплины, знание которых необходимо для теоретической и профессиональной подготовки экономистов.

**Целью изучения** дисциплины «Инвестиционная банковская деятельность» является формирование у студентов комплекса теоретических знаний, а также практических навыков в области осуществления инвестиционной деятельности кредитных организаций на финансовом рынке.

### Задачи дисциплины:

- раскрыть экономическое содержание и назначение инвестиций и инвестиционной деятельности;
- рассмотреть основные понятия, характеризующие инвестиционный процесс, роль и место инвестиций в обеспечении экономического роста в стране;
- раскрыть направления инвестиционной деятельности банков в современных рыночных условиях;
- определить степень влияния финансовой и денежно-кредитной политики государства на инвестиционную активность кредитных организаций и пути ее активизации;
- определить место и роль различных коммерческих банков в инвестиционном процессе.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В структуре ОПОП бакалавриата ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика дисциплина «Инвестиционная банковская деятельность» относится к дисциплинам по выбору вариативной части профессионального цикла и изучается на четвертом курсе в 7 семестре.

Дисциплина «Инвестиционная банковская деятельность» формирует у студентов базовую систему знаний об основах формирования инвестиционной политики кредитных организаций и способов ее реализации в современных условиях.

Изучение дисциплины «Инвестиционная банковская деятельность» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения таких дисциплин, как «Экономика организаций», «Экономический анализ», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело» и др.

Дисциплина «Инвестиционная банковская деятельность» является общим теоретическим и методологическим основанием для изучения следующих дисциплин профессионального цикла: «Финансовые рынки», «Финансовый менеджмент», «Организация деятельности коммерческих банков», предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ОПК-2	Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знать: источники информации в финансовой сфере, источники проектного финансирования Уметь: планировать и рассчитывать эффективность инвестиционной деятельности кредитных организаций; измерить количественно

		ные и выявить качественные характеристики эффективности проектного и портфельного финансирования Владеть: навыками анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных профессиональных задач
ПК-5	Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: теоретические и практические основы анализа эффективности проектного финансирования и оценки качества и эффективности портфельных инвестиций банков Уметь: оценивать эффективные направления портфельных инвестиций банков и проектного финансирования; выявлять факторы, влияющие на эффективность инвестиционных инструментов; выявлять инновационные направления деятельности кредитных организаций и способы финансирования их реализации Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа финансовых показателей для определения основных направлений инвестиционной деятельности кредитных организаций

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Содержание инвестиций								
1	Тема 1. Понятие и классификация инвестиций	7	1-2	2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты
2	Тема 2. Организация инвестиционного процесса	7	3-6	4	4		4	Опрос, доклады, рефераты
3	Тема 3. Инвестиционные проекты: классификация и управление	7	7-8	2	2		8	Опрос, доклады, рефераты

	<i>Итого по модулю 1:</i>	7	1-8	8	8		20	
<b>Модуль 2. Организация инвестиционной деятельности банков</b>								
4	Тема 4. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг	7	9-10	2	2		6	Опрос, доклады, рефераты, тесты
5	Тема 5. Управление портфелями ценных бумаг	7	11-13	4	4		6	Опрос, доклады, рефераты
6	Тема 6. Организация кредитования инвестиций	7	14-16	4	4		4	Опрос, доклады, рефераты
	<i>Итого по модулю 2:</i>	7	9-16	10	10		16	
	<b>ИТОГО ПО КУРСУ</b>	7	1-16	18	18		36	Зачет

### Объем и структура дисциплины (форма обучения – заочная)

Объем дисциплины в заочной форме обучения составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

Структура дисциплины в заочной форме:

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
1	Тема 1. Понятие и классификация инвестиций	5		2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты
2	Тема 2. Организация инвестиционного процесса	5					10	
3	Тема 3. Инвестиционные проекты: классификация и управление	5					10	
4	Тема 4. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг	5		2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты
5	Тема 5. Управление портфелями ценных бумаг	5					10	
6	Тема 6. Организация	5		2	2		10	Рефераты

	кредитования инве- стиций							
	Контроль						4	Зачет
	ИТОГО ПО КУРСУ	5		6	6		60	

#### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

### **МОДУЛЬ 1. СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ**

#### **Тема 1. Понятие и классификация инвестиций**

Понятие инвестиций, их экономическая сущность. Функции инвестиций.

Классификация инвестиций: финансовые и реальные инвестиции; прямые и портфельные, валовые и чистые; краткосрочные и долгосрочные; частные, государственные, иностранные и совместные инвестиции.

Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Состав и структура капитальных вложений.

Финансовые инвестиции. Понятие финансовых инвестиций (инвестиций в ценные бумаги).

#### **Тема 2. Организация инвестиционного процесса**

Понятие инвестиционного процесса. Основные этапы инвестиционного процесса.

Цели и направления инвестирования. Содержание инвестиционной деятельности. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Права, обязанности и ответственность субъектов инвестиционной деятельности.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности. Цели и задачи государственного регулирования инвестиционной деятельности. Законы и иные нормативные акты, регулирующие инвестиционную деятельность в форме капитальных вложений. Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений. Государственная инвестиционная политика Российской Федерации.

Инвестиционный климат. Факторы, влияющие на инвестиционный климат. Инвестиционная политика предприятий.

#### **Тема 3. Инвестиционные проекты: классификация и управление**

Понятие инвестиционного проекта. Классификация инвестиционных проектов по: предназначению инвестиций, величине требуемых инвестиций, типу предполагаемого эффекта, типу отношений, типу денежного потока и степени риска.

Жизненный цикл инвестиционного проекта. Фазы жизненного цикла инвестиционного проекта: прединвестиционная, инвестиционная и эксплуатационная, их характеристика. Этапы подготовки инвестиционного проекта. Инвестиционный замысел проекта. Техничко-экономическое обоснование проекта. Состав проектной документации.

Организационные структуры управления инвестиционными проектами.

Бизнес-план инвестиционного проекта, его содержание и роль. Структура бизнес-плана инвестиционного проекта.

### **МОДУЛЬ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

#### **Тема 4. Посредничество банков при выпуске и**

### **обращении ценных бумаг**

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка. Формы андеррайтинга и их характеристика. Эмиссионный синдикат и преимущества его организации для эмитента ценных бумаг. Характеристика этапов андеррайтинга (подготовительный этап, первичное размещение, вторичное обращение).

Организация дилерской деятельности банков. Брокерская деятельность банков и ее особенности. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг. Депозитарный договор и условия его заключения.

### **Тема 5. Управление портфелями ценных бумаг**

Содержание доверительного управления имуществом клиента. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.

Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Общие фонды банковского управления: условия создания и механизм управления.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика. Процесс управления собственным портфелем ценных бумаг банка.

### **Тема 6. Организация кредитования инвестиций**

Содержание инвестиционной банковской деятельности и ее отличия от деятельности коммерческого банка. Понятие инвестиционного банка. Модели организации инвестиционной банковской деятельности. Основные направления инвестиционной банковской деятельности.

Инвестиционное банковское кредитование: понятие, объекты, субъекты, виды. Процедура выдачи инвестиционного кредита банком.

Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.

Содержание и процедура предоставления ипотечного кредита на инвестиционные цели.

Содержание проектного финансирования и его участники. Характеристика видов проектного финансирования в зависимости от источника средств. Типы проектного финансирования и их характеристика. Риски банков при реализации проектного финансирования.

Содержание лизинговой деятельности. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Перспективы развития лизинговых операций в России.

#### 4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

### **МОДУЛЬ 1. СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ**

#### **Тема 1. Понятие и классификация инвестиций**

**Вопросы по теме:**

1. Понятие инвестиций, их экономическая сущность.
2. Функции инвестиций.
3. Классификация инвестиций.
4. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
5. Финансовые инвестиции.

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение инвестиций.
2. Назовите функции, которые выполняют инвестиции и дайте им характеристику.
3. Как классифицируются инвестиции?
4. Охарактеризуйте реальные и финансовые инвестиции.
5. В чем состоит особенность инвестиций в форме капитальных вложений?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:  
(4,6,11,12,13,14,15,16)*

**Тема 2. Организация инвестиционного процесса****Вопросы по теме:**

1. Понятие инвестиционного процесса.
2. Основные этапы инвестиционного процесса.
3. Содержание инвестиционной деятельности.
4. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
5. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.
6. Государственная инвестиционная политика Российской Федерации.
7. Инвестиционный климат. Факторы, влияющие на инвестиционный климат.
8. Инвестиционная политика предприятий.

**Контрольные вопросы:**

1. Что представляет собой инвестиционный процесс?
2. Охарактеризуйте этапы инвестиционного процесса.
3. Определите объекты инвестиционной деятельности.
4. Кто выступает субъектом инвестиционной деятельности?
5. Назовите основные направления государственной инвестиционной политики России в современных условиях.
6. Назовите нормативно-правовую базу государственного регулирования инвестиционной деятельности.
7. Какие факторы влияют на инвестиционный климат?
8. Что представляет собой инвестиционная политика организаций и из каких элементов она состоит?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:  
(4,6,11,12,13,14,15,16)*

**Тема 3. Инвестиционные проекты: классификация и управление****Вопросы по теме:**

1. Понятие инвестиционного проекта.
2. Классификация инвестиционных проектов.
3. Жизненный цикл инвестиционного проекта и его фазы.
4. Организационные структуры управления инвестиционными проектами.
5. Бизнес-план инвестиционного проекта, его содержание и роль.
6. Структура бизнес-плана.

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение инвестиционного проекта.
2. Как классифицируются инвестиционные проекты?
3. Каков жизненный цикл инвестиционного проекта?
4. Охарактеризуйте фазы жизненного цикла инвестиционного проекта.
5. Какова структура управления инвестиционным проектом?
6. Что представляет собой бизнес-план инвестиционного проекта и из каких элементов он состоит?
7. Какова роль бизнес-плана в реализации инвестиционного проекта?

**Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:**

(4,6,11,12,13,14,15,16)

**МОДУЛЬ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ****Тема 4. Посредничество банков при выпуске и обращении ценных бумаг****Вопросы по теме:**

1. Организация банками выпуска и первичного размещения ценных бумаг предприятий
2. Операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
3. Депозитарные услуги банков

**Контрольные вопросы:**

1. Что представляет собой андеррайтинг и какова его роль на финансовом рынке?
2. Какие существуют формы андеррайтинга и дайте им характеристику?
3. Дайте характеристику основным этапам андеррайтинга.
4. Что понимается под торговыми операциями на рынке ценных бумаг?
5. В чем отличие дилерской деятельности на вторичном рынке ценных бумаг от брокерской?
6. Каким правилам должны следовать банки при проведении дилерских и брокерских операций?
7. Что понимается под депозитарной деятельностью?
8. Что выступает объектом депозитарной деятельности?
9. В чем состоит содержание депозитарного договора банка с клиентом?
10. Какие услуги оказывает клиентам банка-депозитарий?

**Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:**

(1,2,3,4,5,7,8,9,10,11)

**Тема 5. Управление портфелями ценных бумаг****Вопросы по теме:**

1. Услуги по управлению ценными бумагами клиентов
2. Формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг банка

**Контрольные вопросы:**

1. Что включает в себя деятельность по доверительному управлению ценными бумагами клиентов?
2. Какие преимущества имеет деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов по сравнению с традиционными банковскими операциями?
3. Каковы особенности доверительного управления на основе индивидуального договора?
4. Как создаются общие фонды банковского управления?
5. Что представляет собой инвестиционная декларация?

6. Какие функции выполняет портфель ценных бумаг банка?
7. Что представляет собой портфель контрольного участия?
8. Каковы особенности портфеля ценных бумаг, создаваемого банком?
9. Где в балансе находят отражение приобретенные банком ценные бумаги?
10. Как формируется и регулируется резерв на возможные потери по ценным бумагам в банке?

**Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:**  
(1,2,3,4,5,7,8,9,10,11)

### **Тема 6. Организация кредитования инвестиций**

#### **Вопросы по теме:**

1. Виды инвестиционных кредитов и процедура их выдачи банком
2. Синдицированный кредит
3. Ипотечные кредиты на инвестиционные цели
4. Участие банков в проектном финансировании
5. Лизинг как инструмент инвестиционной деятельности банков

#### **Контрольные вопросы:**

1. Что представляет собой инвестиционное банковское кредитование и в чем ее отличие от проектного кредитования и проектного финансирования?
2. Назовите критерии классификации инвестиционных банковских кредитов.
3. Как осуществляется банками оценка инвестиционной кредитоспособности клиента?
4. Дайте характеристику основным этапам процесса инвестиционного кредитования.
5. В чем состоят особенности кредитования заемщиков на синдицированной основе?
6. Какова процедура оформления синдицированного кредита?
7. Какие выгоды получают заемщики и банки, участвующие в синдицированном кредитовании?
8. Что представляет собой ипотечный кредит?
9. Что может являться предметом залога при ипотечном кредитовании?
10. Каковы особенности оформления заемщиком договора об ипотеке?
11. Что представляет собой проектное финансирование?
12. Какие существуют виды проектного финансирования и дайте им характеристику?
13. С какими рисками при проектном финансировании сталкиваются банки?
14. Что представляет собой лизинг и в чем его отличие от аренды?
15. Дайте характеристику формам участия банков в лизинговых сделках.
16. Назовите основные формы лизинга.

**Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:**  
(1,2,3,4,5,7,8,9,10,11)

### **5. Образовательные технологии**

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Инвестиционная банковская деятельность» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- разбор конкретных ситуаций в сфере инвестиционной деятельности кредитных организаций на основе анализа данных бухгалтерской и финансовой отчетности коммерческих банков и др.

Информационные ресурсы Интернет-сайтов широко используются при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Инвестиционная банковская

деятельность». Например, вопросы, связанные с формированием собственного портфеля ценных бумаг банков, а также оценкой эффективности инвестиционного кредитования рассматриваются с привлечением современного материала, опубликованного на сайте Центрального банка РФ.

На лекциях приводятся цифровые данные о динамике ключевой ставки Банка России, величине банковских активов, вложенных в ценные бумаги, источниках банковских ресурсов, сформированных за счет выпуска банковских облигаций и векселей, позволяющие проводить анализ эффективности инвестиционной банковской деятельности в современных условиях.

Для проведения практических занятий предусмотрены следующие традиционные и интерактивные методы обучения:

- индивидуальный опрос;
- фронтальный опрос;
- тестирование;
- метод малых групп и др.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Инвестиционная банковская деятельность» представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Инвестиционная банковская деятельность» выступают следующие:

- подготовка к практическим занятиям;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- написание рефератов;
- подготовка докладов.

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

**Реферат** представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

#### ***Методические рекомендации по подготовке докладов***

*Доклад* – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

#### ***Структура доклада:***

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада,

студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

*Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Инвестиционная банковская деятельность», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.*

## **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ «ИНВЕСТИЦИОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»**

### **МОДУЛЬ 1. СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ**

1. Субъекты системы ипотечного кредитования
2. Преимущества и недостатки лизинга
3. Роль иностранных инвестиций в экономике
4. Формы иностранных инвестиций
5. Финансовые инвестиции и финансовые инструменты
6. Роль инвесторов на фондовом рынке
7. Инновационные инвестиции
8. Классификация инноваций
9. Сущность и виды инновационной стратегии
10. Инновационный проект

### **МОДУЛЬ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

1. Фондовый портфель коммерческого банка.
2. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками: цели и проблемы использования.
3. Операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
4. Депозитарные услуги банков
5. Рынок межбанковских кредитов, его место в системе финансовых рынков. Тенденции развития на современном этапе.
6. Услуги банков по управлению ценными бумагами своих клиентов
7. Формирование и управление собственным портфелем ценных бумаг банка
8. Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом.
9. Забалансовые операции банков и перспективы их развития.
10. Инвестиционные банки: становление и развитие в РФ и зарубежных странах
11. Депозитарные операции коммерческого банка.
12. Ипотечное кредитование в Российской Федерации – состояние и перспективы.
13. Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг.
14. Проблемы и перспективы развития рынка факторинговых услуг в РФ.
15. Синдицированное кредитование: зарубежный и отечественный опыт.

### **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

#### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<p>Знать: источники информации в финансовой сфере, источники проектного финансирования</p> <p>Уметь: планировать и рассчитывать эффективность инвестиционной деятельности кредитных организаций; измерить количественные и выявить качественные характеристики эффективности проектного и портфельного финансирования</p> <p>Владеть: навыками анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных профессиональных задач</p>	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>Знать: теоретические и практические основы анализа эффективности проектного финансирования и оценки качества и эффективности портфельных инвестиций банков</p> <p>Уметь: оценивать эффективные направления портфельных инвестиций банков и проектного финансирования; выявлять факторы, влияющие на эффективность инвестиционных инструментов; выявлять инновационные направления деятельности кредитных организаций и способы финансирования их реализации</p> <p>Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа финансовых показателей для определения основных направлений инвестиционной деятельности кредитных организаций</p>	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада

## 7.2. Типовые контрольные задания

### *Примерные тестовые задания*

#### **1. Характерными признаками инвестиций являются:**

- 1) потенциальная способность вложений приносить доход
- 2) отсутствие риска вложения капитала
- 3) целенаправленный характер вложения капитала в объекты и инструменты
- 4) инвестирования
- 5) совпадение собственных целей инвесторов с общеэкономической выгодой

#### **2. На макроуровне инвестиции как экономическая категория являются основой для:**

- 1) осуществления политики воспроизводства экономики
- 2) улучшения качества и обеспечения конкурентоспособности отечественной продукции

- 3) осуществления воспроизводства оборотного капитала реального сектора экономики
- 4) сбалансирования развития отраслей экономики

**3. На микроуровне инвестиции как экономическая категория являются основой для:**

- 1) обеспечения нормального функционирования хозяйствующего субъекта
- 2) решения проблем обороноспособности страны и ее безопасности
- 3) обеспечения конкурентоспособности выпускаемых товаров и оказываемых услуг
- 4) хозяйствующим субъектом
- 5) сбалансирования развития всех отраслей экономики

**4. Инвестициям присущи характеристики:**

- 1) осуществляющиеся с целью увеличения капитала
- 2) представляющие собой вложения капитала с любой целью
- 3) образующиеся за счет потребляемой части дохода и сбережений субъектов
- 4) хозяйственной деятельности
- 5) объектом вложений которых являются только ценные бумаги

**5. Инвестициям присущи характеристики, которые:**

- 1) тесно связаны с фактором времени
- 2) осуществляются только на макроуровне
- 3) не связаны с риском
- 4) образуются за счет сбережений субъектов хозяйственной деятельности

**6. Экономическая сущность инвестиций раскрывается:**

- 1) через связь инвестиций с получением дохода
- 2) отражением в составе объектов инвестирования только основного капитала
- 3) рассмотрением инвестиций в единстве ресурсов и вложений
- 4) осуществлением вложений только в материально-вещественной форме

**7. Для определения инвестиций как экономической категории существуют подходы:**

- 1) доходный
- 2) ресурсный
- 3) расходный
- 4) затратный

**8. Затратный подход к определению понятия «инвестиции» основывается на:**

- 1) выделении производительной стадии движения средств
- 2) затратах в реальные и финансовые инвестиции
- 3) игнорировании стадии формирования инвестиционных ресурсов
- 4) капитальных затратах в строительном комплексе

**9. Ресурсный подход к определению понятия «инвестиции» основывается на:**

- 1) последовательном превращении ресурсов в продукт инвестиционной деятельности
- 2) роли денежной формы инвестиций как начального пункта их оборота
- 3) выделении производительной стадии движения средств
- 4) нет правильных ответов

**10. На основании \_\_\_\_\_ подхода инвестиции определяются как финансовые средства, предназначенные для расширенного воспроизводства основных фондов.**

- 1) затратного
- 2) бюджетного

- 3) ресурсного
- 4) доходного

**11. Выполняя функцию депозитария, банк ведет:**

- 1) торговые счета клиентов;
- 2) инвестиционные счета клиентов;
- 3) маржинальные счета клиентов;
- 4) счета депо;
- 5) лицевые счета.

**12. Как андеррайтер банк:**

- 1) конструирует ценную бумагу эмитента;
- 2) определяет тип выпускаемой ценной бумаги;
- 3) проводит маркетинг потребности в выпускаемых обязательствах;
- 4) гарантирует неизменность устойчивого финансового положения эмитента.

**13. Организуя эмиссию, банк обязуется:**

- 1) полностью разместить весь объем эмиссии;
- 2) купить за собственный счет нерасмещенную часть эмиссии;
- 3) сделать все возможное, чтобы вывести ценные бумаги эмитента на рынок;
- 4) выполнить договорные обязательства;
- 5) помочь эмитенту получить эмиссионный доход.

**14. Облигации, выпущенные банком, могут погашаться:**

- 1) деньгами;
- 2) имущественными правами;
- 3) неимущественными правами;
- 4) другими ценными бумагами;
- 5) верны пункты «1» и «2».

**15. Российские банки могут выпускать:**

- 1) обеспеченные облигации;
- 2) необеспеченные облигации;
- 3) облигации под второй заклад;
- 4) субординированные облигации;
- 5) все вышеперечисленное;
- 6) нет верного ответа.

**16. Облигации, выпускаемые российскими банками, могут быть номинированы:**

- 1) только в рублях;
- 2) и в рублях, и в иностранной валюте;
- 3) в рублях и международных счетных единицах;
- 4) в рублях и валютах, имеющих свободное хождение.

**17. Ипотечные облигации – это:**

- 1) старшие облигации, поскольку обеспечены залогом недвижимости;
- 2) облигации пониженного статуса, поскольку стоимость обеспечения может меняться;
- 3) необеспеченные облигации, поскольку у банка нет имущественных прав на предмет

- залога;
- 4) облигации, обеспеченные ценной бумагой-закладной на объект недвижимости;
  - 5) нет верного ответа.

**18. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:**

- 1) быстрее заключить кредитную сделку;
- 2) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
- 3) снизить затраты на пользование заемными средствами;
- 4) не предоставлять залог;
- 5) нет верного ответа.

**19. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:**

- 1) арендодателя;
- 2) арендатора;
- 3) поставщика оборудования;
- 4) заемщика.

*Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет, 7 семестр)*

1. Понятие инвестиций, их экономическая сущность.
2. Функции инвестиций.
3. Классификация инвестиций.
4. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
5. Финансовые инвестиции.
6. Понятие инвестиционного процесса.
7. Основные этапы инвестиционного процесса.
8. Содержание инвестиционной деятельности.
9. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
10. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.
11. Инвестиционный климат. Факторы, влияющие на инвестиционный климат.
12. Инвестиционная политика предприятий.
13. Понятие инвестиционного проекта.
14. Классификация инвестиционных проектов.
15. Жизненный цикл инвестиционного проекта и его фазы.
16. Организационные структуры управления инвестиционными проектами.
17. Бизнес-план инвестиционного проекта, его содержание и роль.
18. Структура бизнес-плана.
19. Понятие и формы андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка.
20. Эмиссионный синдикат и преимущества его организации для эмитента ценных бумаг.
21. Характеристика этапов андеррайтинга (подготовительный этап, первичное размещение, вторичное обращение).
22. Организация дилерской деятельности банков.
23. Брокерская деятельность банков и ее особенности.
24. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
25. Депозитарный договор и условия его заключения.
26. Содержание доверительного управления имуществом клиента.
27. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.
28. Общие фонды банковского управления: условия создания и механизм управления.
29. Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.

30. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика.
31. Процесс управления собственным портфелем ценных бумаг банка.
32. Инвестиционное банковское кредитование: понятие, объекты, субъекты, виды.
33. Процедура выдачи инвестиционного кредита банком.
34. Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.
35. Содержание и процедура предоставления ипотечного кредита на инвестиционные цели.
36. Содержание проектного финансирования и его участники.
37. Характеристика видов проектного финансирования в зависимости от источника средств.
38. Типы проектного финансирования и их характеристика.
39. Риски банков при реализации проектного финансирования.
40. Содержание лизинговой деятельности.
41. Организация и виды лизинговой деятельности банков.

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50% и промежуточного контроля – 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях – 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы – 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос – 70 баллов;
- тестирование – 30 баллов.

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

а) основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> (21.02.2020).
2. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко, А.А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — 978-5-93926-313-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html> (21.02.2020).
3. Мотовилов О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 385 с. : ил., схем., табл. - ISBN 978-5-4475-5214-5 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873> (21.02.2020).
4. Панова Т.А. Операции банка с ценными бумагами [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.А. Панова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 388 с. — 978-5-374-00254-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10729.html> (21.02.2020).
5. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.В. Стихилияс, Л.А. Сахарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2017. — 135 с. —

978-5-4365-0974-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78858.html> (21.02.2020).

б) дополнительная литература:

6. Алимова И.О. Инвестиции : учебно-методическое пособие / И.О. Алимова, Е.Ю. Калашникова, О.Н. Чувилова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2014. - 274 с. : ил. - Библиогр.: с. 260-262. ; То же [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457133> (21.02.2020).
7. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / В.С. Акопов [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 272 с. — 978-5-394-02591-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60593.html> (21.02.2020).
8. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html> (21.02.2020).
9. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html> (21.02.2020).
10. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html> (21.02.2020).

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

11. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/DKP/> (дата обращения 12.02.2020).
12. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 12.02.2020).
13. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.02.2020).
14. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.02.2020).
15. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.02.2020).
16. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 01.02.2020).

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов,

предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acadmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.