Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 26.10.2026 09:50:27
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabb

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: ОСНОВЫ И НАПРАВЛЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ

Методические рекомендации по проведению практических занятий для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике»

Курск 2026

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент
Кандидат экономических наук, доцент Э.В. Биктагирова

Современное банковское дело: основы и направления модернизации: методические рекомендации по проведению практических занятий для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2026. - 31 с.- Библиогр.: с. 29.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их основное содержание. В методических рекомендациях приводятся контрольные вопросы для обсуждения, типовые задачи и кейс-задачи, практические задания, список рекомендуемой литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике»

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . .2026. Формат 60х84 1/16.
Усл.печ. л. 1,7. Уч.-изд. л. 1,6 . Тираж 100 экз. Заказ. Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 4
2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 7
3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ..... 29

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для успешного функционирования экономики необходимы развитая банковская система и финансовый рынок с присутствием на нем эффективно действующих финансово-кредитных институтов. Повышение эффективности банковской сферы возможно путем модернизации, которое непосредственно связано с переходом от традиционной модели банковского бизнеса к высокотехнологичной цифровой модели. Поиск направлений модернизации банковского дела в современных условиях цифровизации обосновывает необходимость и актуальность в образовательном процессе магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике» дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации».

Основными методами изучения курса «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Представленные методические разработки рекомендованы для проведения практических занятий для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике».

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Целью освоения данной дисциплины является формирование у обучающихся теоретических основ и практических знаний о закономерностях банковского дела и направлениях модернизации банковской системы в современных условиях цифровизации экономики.

Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:

– формирование представлений о тенденциях развития и направлений модернизации банковской отрасли в современных условиях цифровизации экономики;

– выявление экономических и правовых основ банковской деятельности, особенностей ведения банковского бизнеса, оценки его приоритетных направлений модернизации;

– умение анализировать и объективно оценивать современное состояние деятельности коммерческих банков по применению новых прогрессивных продуктов и технологий, являющихся важным элементом в завоевании конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг и улучшении качества банковского обслуживания;

– исследование процесса становления цифрового банка, трансформации его бизнес-моделей и выявление роли в современных условиях;

– формирование у обучающихся практических навыков, необходимых для применения новых цифровых решений для разработки направлений модернизации банковской деятельности.

а) знать:

– понятия, современные финансовые продукты и технологии, их инновационные компоненты, актуальные формы взаимодействия клиентов и банков в условиях цифровизации;

– тенденции развития и проблемы, характерные для банковского дела в современных условиях цифровой экономики;

– особенности построения стратегий в условиях цифровизации банковского пространства;

– инструменты и методы оценки эффективности направлений модернизации банковской сферы в условиях цифровой трансформации.

б) уметь:

– использовать теоретические знания для анализа и комплексного решения финансово-экономических задач;

– критически оценивать проблемы развития банковского дела в современных условиях цифровизации, обобщать информацию, проводить расчеты и их интерпретировать;

– разрабатывать стратегию и аргументировать решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов;

– использовать современное программное обеспечение для решения задач модернизации банковской деятельности в условиях цифровизации.

в) владеть:

– навыками самостоятельной работы и овладения знаниями в области функционирования банковских и финансово-кредитных институтов;

– навыками применения логико-методологического инструментария для оценки тенденций развития и проблемного поля банковского пространства с целью выработки дальнейшей стратегии его совершенствования;

– навыками разработки стратегии решения проблемной ситуации в банковском деле;

– навыками формирования прогнозных вариантов модернизации банковской сферы и принимать решения с учетом условий цифровизации.

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Содержание тем практических занятий дисциплины

Тема 1 «ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ И НАПРАВЛЕНИЙ МОДЕРНИЗАЦИИ»

1. Структура банковской системы и ее элементы.
2. Критерии классификации банковских систем и их разновидности.
3. Банк как базовый элемент банковской системы.
4. Банковская инфраструктура.
5. Виды банковского бизнеса, направления модернизации.
6. Международные стандарты банковской деятельности: целевая ориентация, используемые средства, результаты, качество деятельности.
7. Банковская деятельность как процесс.
8. Критерии и показатели устойчивости развития банковской системы.
9. Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях.
10. Направления усиления связи банковской системы с реальным сектором экономики.
11. Направления модернизации банковской системы Российской Федерации.

Тема 2 «ПРАВОВЫЕ ЭКОНОМИЧЕКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ»

1. Банковское законодательство и этапы его развития.
2. Факторы, определяющие развитие банковского законодательства.
3. Отличительные черты современного банковского законодательства.
4. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих деятельность центральных банков и их взаимодействие с коммерческими банками.
5. Нормативная база и методическое обеспечение банковской деятельности.

6. Роль банковского законодательства в обеспечении стабильности банковской системы и направления его дальнейшего совершенствования.

7. Направления дальнейшего развития и модернизации российского банковского законодательства.

Тема 3 «СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ»

1. Банковские инновации: понятие, сущность и их классификация.
2. Инновационный банковский продукт.
3. Современные банковские продукты.
4. Банковские технологии и тенденции их развития в условиях цифровой экономики.

Тема 4 «ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КАК СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ»

1. Дистанционное банковское обслуживание как современная технология банковской деятельности.
2. Современные характеристики дистанционного банковского обслуживания и его виды.
3. Особенности организации дистанционного банковского обслуживания клиентов в банке.
4. Современные параметры развития дистанционного банковского обслуживания в России.
5. Риски дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Тема 5 «СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»

1. Понятие и характеристика элементов системы банковского кредитования.
2. Базовый блок системы кредитования и его составные элементы.

3. Структура организационного блока системы кредитования.

4. Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования.

5. Регулирующий блок системы кредитования и особенности его элементов.

6. Новые явления и тенденции в развитии кредитования.

7. Направления модернизации системы кредитования.

Тема 6 «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ТЕНДЕНЦИИ»

1. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка.

2. Особенности организации дистанционного банковского обслуживания клиентов в банке с ценными бумагами.

3. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.

4. Порядок выпуска банками собственных акций.

5. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей.

6. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

7. Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг: дилерские, брокерские операции, операции по доверительному управлению, депозитарные операции.

8. Операции типа РЕПО.

Тема 7 «МОДЕРНИЗАЦИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ КЛИЕНТОВ И БАНКОВ ПРИ ПОЛЬЗОВАНИИ СОВРЕМЕННЫМИ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ»

1. Современные инструменты, методы и технологий взаимодействия банка и клиента.

2. Диджитал-каналы и технологии удаленной работы сотрудников.

3. Искусственный интеллект и его сфера применения при обслуживании клиентов банка.

4. Многофункциональные платформы и онлайн сервис «Маркетплейс».

5. Торговая b2b-площадка для малого и среднего бизнеса.

Тема 8 «КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПОДХОДЫ К ЕЕ ИЗМЕНЕНИЮ»

1. Понятие конкурентоспособности и конкурентной позиции коммерческого банка.
2. Подходы к оценке конкурентной позиции кредитной организации.
3. Роль и особенность конкурентной позиции в банковском бизнесе.
4. Место конкурентной позиции в системе целей банковской деятельности.
5. Характеристика доли банка на рынке банковских услуг.
6. Методы измерения доли банка на рынке.
7. Конкурентоспособность банковских продуктов, понятие и способы измерения.
8. Позиционирование банковских продуктов на рынке.
9. Выбор конкурентной стратегии в зависимости от занимаемой банком конкурентной позиции.

Тема 9 «ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ»

1. Цифровизация: понятие, этапы.
2. Цифровизация коммерческих банков. Цифровой банк.
3. Финансовые инновации и технологии.
4. Цифровая трансформация бизнес-модели в банковской отрасли.
5. Мероприятия Банка России по цифровизации банковской системы.

2.2. Вопросы для обсуждения по каждой теме дисциплины

Вопросы для обсуждения по теме 1
«Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизации»

1 Дайте качественную и количественную характеристику изменений в структуре финансово-банковской системы современной России за последние десятилетия.

2 Проведите сравнительный анализ параметров и структуры финансово-банковской системы 1990-е годы, 2000-е, 2010-е годы.

3 Раскройте роль финансово-банковского сектора в экономике России с использованием основных статистических показателей с использованием официального сайта Росстата.

4 Проведите разграничения в деятельности разнообразных финансовых институтов на основе анализа их функций и особенностей деятельности (банки, небанковские кредитные организации).

5 Выявите особенности деятельности и функции международных финансовых и кредитных институтов.

6 Назовите основные функции и особенности деятельности страховых компаний.

7 Что представляют собой международные финансовые и кредитные институты.

8 Назовите основные функции небанковских кредитных организаций.

9 Что представляет собой финансовые институты?

10 Какие международные финансовые и кредитные институты Вы знаете. Назовите их функции.

Вопросы для обсуждения по теме 2
«Правовые и экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации»

1 Кредитные организации второго уровня банковской системы. Назовите порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.

2 Назовите кредитные организации, составляющие второй уровень банковской системы.

3 Какими нормативно-правовыми актами регулируется порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.

4 Коммерческий банк, его организационное устройство и принципы деятельности. Раскройте уровни управления коммерческого банка.

5 Коммерческий банк, его организационное устройство и принципы деятельности.

6 Функции коммерческих банков.

7 Характеристика активных и пассивных операций.

8 Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации.

9 Международные стандарты, практика и навыки банковской деятельности. Интеграция российских банков в мировое сообщество.

10 Особенности функционирования небанковских кредитных организаций: виды, функции, выполняемые операции

Вопросы для обсуждения по теме 3
«Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития»

1 Что представляет собой новый банковский продукт?

2 Раскройте направления совершенствования платежных систем в России.

3 Охарактеризуйте основные требования к современным новым банковским продуктам.

4 Назовите основные принципы организации технологичного обслуживания клиентов.

5 Какие современный инновационные технологии применяются в кредитных организациях?

6 Каковы особенности функционирования коммерческих банков в условиях санкций для российской банковской системы?

7 Какие направления развиваются в условиях цифровизации банковского пространства?

8 Что представляют собой финансовые технологии?

9 В чем состоят тенденции и перспективы развития современных отношений между финансово-кредитным институтом и клиентом при получении последним нового банковского продукта??

10 Что несет для общества цифровизация банковского пространства?

Вопросы для обсуждения по теме 4
«Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации»

1В чем преимущества стандартизации банковских продуктов? Какие опасности таит она для банков?

2 Охарактеризуйте такие инструменты продуктовой политики, как пакетирование, перекрестные продажи, декартелизация. Являются ли они инновационными технологиями?

3 Что такое мультиканальный сбыт?.

4Что представляет собой дистанционное банковское обслуживание?

5 Какие риски связаны с внедрением ДБО?

6 Каковы основные ценовые стратегии, используемые банками при внедрении новых банковских продуктов? Раскройте содержание каждой из них.

7 Какие изменения происходят в коммуникационной политике банков? 8 В чем суть концепции универсализации финансовых услуг? Согласны ли вы с ее основными содержательными элементами?

9 Раскройте формы кооперации в сбыте финансовых продуктов, раскройте преимущества и недостатки каждой из них для банков.

10 С какой целью банки вступают в кооперационные связи с организациями нефинансового сектора?

Вопросы для обсуждения по теме 5
«Система кредитования направления и модернизация в современных условиях»

1 Что представляют собой кредитные операции?

2 Раскройте экономическое содержание кредитной операции и классификацию кредитных операций.

3 Охарактеризуйте законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

4 Дайте экономическую характеристику кредитования как процесса и его этапы.

5 Что представляет собой сбор информации и кредитный анализ?

6 Назовите кредитный регламент принятия решения о предоставлении кредита.

7 Что представляет собой кредитный договор, назовите его структуру и содержание.

8Охарактеризуйте механизм кредитования и его элементы.

9 Дайте характеристику методам кредитования.

10 Назовите все возможные способы современной практики предоставления и погашения кредитов.

Вопросы для обсуждения по теме 6
«Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции»

1 Назовите экономическую сущность и характеристику операций коммерческого банка с ценными бумагами.

2 Перечислите виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.

3 В чем заключается порядок выпуска банками собственных акций?

4 Охарактеризуйте особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей.

5 Перечислите операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

6 Какие операции банков-дилеров имеются на рынке ценных бумаг?

7 Охарактеризуйте операции РЕПО: необходимость, сущность и их характеристика.

8 Что представляют собой риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими?

9Охарактеризуйте понятие «показатель риска».

10Перечислите финансовые последствия наступления рисковых ситуаций применительно к банковской практике.

Вопросы для обсуждения по теме 7
«Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами»

1 Кого следует отнести к составу персонала банка?

2 Какие требования выдвигаются к персоналу банка?

3 В чем проявляется интеллектуализации труда банковских работников?

4 Раскройте структуру службы управления персоналом банка.

5 Перечислите основные задачи кадровой службы.

6 Раскройте особенности разработки кадровой политики банка?

7 Что представляет собой планирование персонала?

8 За счет чего осуществляется комплектование кадров?

9 Охарактеризуйте этапы процесса отбора кандидатов на вакантную должность.

10 Перечислите основные принципы оценки персонала банка.

Вопросы для обсуждения по теме 8
«Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее измерению»

1 Что представляет собой рынок банковских услуг?

2 Как определяются границы рынка банковских услуг?

3 Раскройте понятие и сущность конкуренции. Какова ее роль в успешности коммерческого банка?

4 Какие факторы оказывают воздействие на интенсивность банковской конкуренции?

5 Какие виды конкурентов коммерческого банка Вы знаете?

6 Назовите признаки классификации конкурентов.

7 Поясните место и задачи конкурентной политики в системе стратегического управления коммерческим банком.

8 Охарактеризуйте стратегию концентрированного роста. В каких кредитных учреждениях она наиболее ярко выражена?

9 В чем заключается сущность стратегии интегрированного роста?

10 Назовите особенности реализации конкурентной политики на основных банковских рынках.

Вопросы для обсуждения по теме 9
«Цифровизация банковской системы»

1 Коммерческие банки современного типа: есть ли у них будущее?

2 Обоснуйте «за» и «против» универсальных банков-супермаркетов, специализированных банков-бутиков и виртуальных банков.

3 Как небанковские финансовые институты теснят банки? В чем состоят реальные и мнимые угрозы.

4 Что более перспективно: банки или парабанки в условиях цифровой экономики?

5 Роль и место небанковских финансовых институтов в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций.

6 Динамика соотношения банков и небанковских финансовых институтов (страховых, лизинговых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, паевых инвестиционных фондов).

7 Характеристика основных функций небанковских финансовых институтов, их операций.

8 Основные тенденции развития небанковский финансовых институтов

9 Коммерческие банки современного типа: есть ли у них будущее?

10 Как небанковские финансовые институты теснят банки? Реальные и мнимые угрозы.

2.3. Практические задания по дисциплине

Тема 1 ««Характеристика банковской системы, тенденций развития и направлений модернизация».

Задание 1. Решите задачу.

Как изменится баланс Центрального банка при увеличении денежной массы на 3 млрд. руб. и что необходимо предпринять банку для восстановления равновесия баланса?

Задание 3. Решите кейс-задачу.

Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития.

Тема 2 «Правовые и экономические основы банковской деятельности в условиях цифровизации».

Задание 1. На основе открытых источников сравните правовые и экономические основы банковской деятельности зарубежных развитых и развивающихся стран. В таблицу сведите основные правовые положения банковской деятельности исследуемых стран. Сделайте соответствующие выводы.

Задание 2. Решите задачу.

«Внедрение удаленной биометрической идентификации»

Условие: Коммерческий банк «Цифра-Банк» планирует закрыть 30% своих физических отделений в регионах и полностью перейти на дистанционное обслуживание новых клиентов через Единую биометрическую систему (ЕБС).

Экономические данные:

Содержание одного отделения обходится в 1,5 млн руб./месяц.

Стоимость внедрения ИТ-инфраструктуры для работы с ЕБС — 50 млн руб. (разово).Комиссия, которую банк должен платить государству за каждую успешную проверку личности клиента через ЕБС — 200 руб.

Правовой контекст:

Согласно действующему законодательству (ФЗ-115 и ФЗ-479), банк обязан обеспечить определенный уровень защиты персональных данных и использовать сертифицированное ФСБ и ФСТЭК оборудование.

Вопросы к задаче:

Экономический аспект: Рассчитайте срок окупаемости (в месяцах) внедрения системы ЕБС только за счет экономии на закрытии отделений (не учитывая комиссии за транзакции).

Правовой аспект: Какие основные риски несет банк в случае утечки биометрических данных клиентов из своей внутренней базы? Ограничивается ли ответственность только штрафами?

Стратегический аспект: Какие категории клиентов банк может потерять при такой «радикальной» цифровизации и как это скажется на его экономической устойчивости в долгосрочной перспективе?

Необходимо для решения:

Для вопроса 1: Сначала посчитайте общую экономию в месяц от закрытия всех отделений (30 *количество), но так как количество не указано, допустим, их было 100, значит закрываем 30).

Для вопроса 2: Вспомните про отзывы лицензии ЦБ РФ за неоднократные нарушения требований к кибербезопасности и требования 152-ФЗ «О персональных данных».

Для вопроса 3: Подумайте о «цифровом неравенстве» — пожилых людях и жителях территорий с плохим интернетом.

Тема 3 «Современные банковские продукты и технологии: понятие, виды и направления развития».

Задание 1. Решите задачу.

Банк запустил два продукта для оплаты покупок на маркетплейсах:

Кредитная карта: Ставка 25% годовых, грейс-период 60 дней.

BNPL-сервис: Оплата 4 равными частями каждые 2 недели. Для клиента сервис бесплатен. Банк берет комиссию с магазина-партнера в размере 5% от чека.

Кейс: Клиент совершает покупку на сумму 40 000 рублей.

Вопросы: Технологический аспект: К какому направлению развития банковских технологий относится BNPL-сервис (Embedded Finance или традиционный банкинг)? В чем заключается технологическое преимущество BNPL при оформлении «в корзине» магазина?

Экономический расчет: Сколько заработает банк через 2 месяца, если клиент воспользуется BNPL-сервисом, при условии, что клиент вовремя внес все платежи? Сколько заработает банк через 2 месяца, если клиент оплатит покупку кредитной картой и погасит долг полностью в последний день грейс-периода?

Анализ рисков: Почему для банка риск по BNPL-сервису выше, чем по кредитной карте, с точки зрения правового регулирования (подпадает ли BNPL под закон о потребительском кредите)?

Задание 2. Решите задачу.

Физическое лицо имеет банковскую расчетную карту. Остаток денежных средств на карте – 17 тыс. руб., разрешенный по карте овердрафт - 50 ты с. руб.

В каком максимальном размере владелец карты может оплатить покупку в торговой сети:

а) 17 тыс.руб.

б) 50 тыс.руб.

в) 67 тыс.руб.

Тема 4 «Дистанционное банковское обслуживание как стратегическое направление банковского сектора в условиях цифровизации».

Задание 1. Решите задачу.

Банк «Регион-Плюс» проводит ревизию своей сети. У банка есть 10 типовых офисов. Расходы на 1 офис в месяц: 1 200 000 руб. (аренда, ФОТ, инкассация).Среднее количество транзакций в 1 офисе: 5 000 операций в месяц. Себестоимость 1 операции в офисе: 240 руб.

Банк внедряет новое мобильное приложение (ДБО) и планирует перевести туда 80% всех транзакций, закрыв при этом 5 самых нерентабельных офисов.

Данные по ДБО:

Затраты на разработку и запуск приложения: 30 000 000 руб.

Поддержка и облачные сервера: 500 000 руб./месяц.

Себестоимость 1 транзакции в ДБО: 5 руб.

Вопросы к задаче:

Экономический расчет: Посчитайте общую сумму ежемесячной экономии банка после закрытия 5 офисов и перевода 80% операций в онлайн.

Срок окупаемости: Через сколько месяцев банк полностью окупит затраты на разработку приложения (30 млн руб.) за счет сокращения операционных расходов?

Стратегический анализ: В чем заключается главный риск «цифрового разрыва» (Digital Divide) при закрытии физических офисов в регионах? Какие категории клиентов могут уйти из банка?

Задание 2. Систематизируйте статистические данные, характеризующие динамику и структуру дистанционного банковского обслуживания в России. Проведите всесторонний анализ в динамике за три последних года. Воспользуйтесь официальными данными, представленными на сайте Центрального банка (www.cbr.ru).

Тема 5 «Система кредитования, направления модернизации в современных условиях».

Задание 1. Решите задачу.

Ссудная задолженность юридических лиц перед банком на конец отчетного периода составляет 770 млн. руб., ссудная задолженность физических лиц – 450 млн. руб. Известны средневзвешенные процентные ставки по средствам, предоставленным: − юридическим лицам – 18,182%; − физическим лицам – 22%. Определите, какую сумму процентных доходов банк отразил в отчете о прибылях и убытках в отчетном периоде

Задание 2. Решите задачу.

Предприятие обратилось в банк с заявкой на получение кредита на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. рублей

на 6 месяцев под ставку 12% годовых. Кредит был выдан банком 17 мая 2019 года, на условиях, указанных в кредитной заявке.

Рассчитайте:

1)сумму процентов за кредит, подлежащих уплате банку за май, июнь, июль 2017г., с учетом того, что 30 июня заѐмщик погасил кредит в сумме 60 млн. рублей.

2) Стоимость имущества, которое заѐмщик должен предоставить банку в залог в связи с ухудшением его финансового состояния на 1 октября 2017 года.

Задание 3. Решите кейс.

Организация процедуры принятие решения в коммерческом банке о инвестиционном кредитовании включает анализ проекта по совокупности многих его характеристик: рыночной целесообразности целей проекта, оценки выбранной схемы финансирования проекта, оценки его эффективности и т.д. Данная деловая игра, на основе анализа двух инвестиционных проектов и сопоставления их эффективности, должна выработать навык комплексного анализа инвестиционного проекта, что позволяет в должной мере оценить кредитные риски.

Описание проекта1

Предприятие А планирует осуществить строительство собственной ТЭЦ, что позволит получать экономию на стоимости потребляемой им энергии. Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта строительства ТЭЦ составляет 10 кварталов.

КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Начиная с третьего квартала начинается потребление собственной энергии и соответственно отказ от ее закупок на стороне.

Стоимость строительства ТЭЦ составляет 25000 тыс. руб. (с НДС). Срок службы ТЭЦ определен в 25 лет. Оплата затрат на строительство осуществляется в течение первых двух кварталов. В первом квартале оплачивается 60% стоимости ТЭЦ, во втором — 40%.

Для учета оборотного капитала предприятия А представлена следующая информация о периодах оборота текущих активов и пассивов:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%
- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%
- материалы закупаются раз в 15 дней
- длительность производственного цикла составляет 2 дня
- средний срок хранения готовой продукции на складе 7 дней
- средний срок оплаты продукции покупателями оставляет 45 дней после отгрузки
- средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней
- средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки
- средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней
- средняя периодичность выплаты налогов 45 дней
- частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Объем производства и реализации продукции А на протяжении всех 10 кварталов стабильны и составляют 2000 тонн продукции в квартал по цене 15 тыс.руб. за тонну

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ (СЕБЕСТОИМОСТЬ)

Потребление энергии предприятием А составляет 21 МВт/ч в квартал. Стоимость закупки энергии у сторонних организаций составляет 500 тыс. руб. за 1 МВт/ч. Начиная с третьего квартала, в связи с переходом на потребление собственной энергии, применяемые затраты предприятия А на энергию будут составлять 300 тыс. руб. За 1 МВт/ч.

Затраты на сырье и материалы предприятия А составляют 1500 тонн в квартал по цене 1 тыс. руб. за тонну.

Накладные расходы предприятия А во ввода ТЭЦ составляют 10500 тыс. руб. в квартал. Появление нового объекта основных средств – ТЭЦ – с третьего квартала вызовет прирост накладных расходов до 12000 тыс.руб. в квартал.

Задание 1.

Необходимо оценить целесообразность вложения средств а проект строительства ТЭЦ и подобрать схему финансирования

Задание 2.

Оценить эффективность проекта строительства ТЭЦ с учетом изменения схемы осуществления: предприятие А планирует, кроме собственного потребления, продавать часть выработанной энергии на сторону. Планируемые объемы продаж энергии составят 18 МВТ/Ч в квартал по цене 400 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Описание проекта 2.

Предприятие Б планирует создать новое юридическое лицо — ТЭЦ. Для осуществления данного проекта ему необходимо привлечь еще одного инвестора, который согласился бы войти с ним «в долю» и стать собственником ТЭЦ вместе с предприятием Б. Такое предложение сделано предприятию А. Для заинтересованности предприятия А в учреждении ТЭЦ оговорено, что предприятие А сможет поменять своего поставщика энергии на нового (ТЭЦ) и закупать у него энергию по более низкой цене (по 380 тыс. руб. вместо 500 тыс. руб. за 1 МВт/Ч)

Для оценки эффективности проекта подготовлена следующая информация.

Выбранный горизонт рассмотрения проекта составляет 16 кварталов.

ДОХОДЫ ПРОЕКТА

Начало реализации энергии приходится на третий квартал. Объем продаж энергии предприятию А составит 21 МВт/ч в квартал. Льготная цена реализации, установленная для предприятия А, составляет 380 тыс. руб. за 1 МВт/ч.

Объем продаж энергии сторонним предприятиям составит 20 МВт/ч в квартал по рыночной цене 400 тыс. руб. за I МВт/ч.

ТЕКУЩИЕ ЗАТРАТЫ ПРОЕКТА

Переменные затраты на производство энергии составляют 300 тыс. руб. на 1

МВт/ч.

Сумма постоянных затрат ТЭЦ (заработная плата, содержание зданий и оборудования и т. п.) составляют 2000 тыс. руб. в квартал.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЗАТРАТЫ

Общая сумма затрат на строительство ТЭЦ составляет 25500 тыс. руб. (с НДС).

Строительная фаза приходится на первые два квартала. Оплата выполняемых работ осуществляется в течение первого и второго кварталов: первый квартал — 15000 тыс. руб., второй квартал - 10500 тыс. руб.

Срок службы нового объекта определен в 25 лет.

Для формирования оборотного капитала ТЭЦ представлена следующая информация:

- доля продукции, отгружаемой по предоплате - 20%

- доля материалов, получаемых по предоплате - 50%

- средний срок оплаты продукция покупателями оставляет 45 дней после отгрузки

- средний срок предоплаты продукции покупателями 5 дней

- средний срок предоплаты поставщикам за материалы составляет 10 дней до поставки

- средний срок оплаты задолженности поставщикам 45 дней

- средняя периодичность выплаты налогов 45 дней

- частота выплаты заработной платы составляет 2 раза в месяц

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА

В качестве финансирования затрат на создание ТЭЦ предусматривается вложение собственных средств предприятий А и Б, а также привлечение кредита.

Собственниками ТЭЦ (предприятия А и Б) планируется вложение в первом квартале 20000 тыс. руб. в равных долях.

Задание 1.

Оценить эффективность проекта создания новой ТЭЦ и подобрать график

привлечения и погашения кредита.

Задание 2.

Оценить эффективность проекта с точки зрения собственников ТЭЦ -предприятий А и Б.

Задание 3.

Оценить эффективность проекта с точки зрения предприятия

Тема 6 «Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг: современная практика и тенденции».

Задание 1. Решите задачу.

Банк внедрил систему робо-эдвайзинга (автоматический подбор портфеля алгоритмом).

Традиционный брокеридж: Клиент платит комиссию 0,05% с каждой сделки. В среднем активный клиент совершает сделок на 1 000 000 руб. в месяц.

Робо-эдвайзер: Клиент платит фиксированную комиссию за управление — 1% годовых от суммы портфеля. Средний размер портфеля — 1 200 000 руб. Сделки внутри портфеля робот совершает редко (комиссия с них для банка минимальна).

Рассчитайте годовой доход банка от одного клиента в обоих случаях. Какой тип обслуживания выгоднее банку при наличии долгосрочных «пассивных» инвесторов?

Почему банки стремятся перевести клиентов на консультационное управление или робо-эдвайзинг, несмотря на потенциально меньшую комиссию от сделок?

Задание 2. Проанализируйте динамику и структуру рынка ценных бумаг. Анализ проведите в динамике за три последних года. Воспользуйтесь официальными данными, представленными на сайте Центрального банка (www.cbr.ru).

Задание 3. Решите кейс.

Коммерческий банк функционирует на рынке банковских услуг, предоставляя свои продукты физическим и юридическим лицам. Воспользуйтесь отчетностью универсального коммерческого банка и дайте краткую характеристику кредитной организации (история возникновения, организационная структура и структура управления, предоставляемые услуги и продукты, результаты финансово-экономической деятельности).

Задание: рассмотрите операции банка на рынке ценных бумаг, какие он эмитирует ценные бумаги и как размещает, разработайте собственные предложения и возможные стратегические направления по расширению территориального присутствия банка в том или ином сегменте банковских услуг. Выводы и основные результаты проведенного анализа изложите письменно.

Тема 7 «Модернизация взаимоотношений клиентов и банков при пользовании современными банковскими продуктами и услугами».

Задание 1. Решите кейс.

Банк «Премиум» заметил, что 40% клиентов начинают оформлять заявку на ипотеку в мобильном приложении, но бросают её на этапе загрузки документов. Чтобы модернизировать отношения и удержать клиентов, банк внедряет три технологии:

Интеграция с Госуслугами (Цифровой профиль): Данные о доходах и занятости подтягиваются автоматически.

Чат-бот с ИИ: Помогает мгновенно оценить шансы на одобрение.

Персональный видео-банкинг: Возможность получить консультацию эксперта по видеосвязи прямо в приложении.

Кейс: Клиент Иванов хочет купить квартиру. Раньше ему требовалось 3 визита в банк и 5 дней на сбор справок. Теперь он использует новые сервисы.

Вопросы к задаче:

Экономический аспект (LTV): Как автоматизация сбора данных влияет на показатель LTV (Lifetime Value — доход от клиента за всё время)? Почему упрощение первого шага (одобрения) увеличивает долгосрочную прибыль банка?

Технологический аспект (Омниканальность): Объясните разницу между мультиканальностью и омниканальностью на примере этого кейса. Что произойдет, если клиент начнет разговор с чат-ботом, а продолжит с видео-консультантом?

Правовой аспект (Персональные данные): Какое юридическое действие должен совершить клиент в приложении, чтобы банк смог получить его данные из «Цифрового профиля» на Госуслугах? Обязан ли банк хранить видеозаписи консультаций?

Задание 2. На примере конкретного банка рассмотрите модель построения взаимоотношений кредитного учреждения с клиентами. Сравните с моделями взаимоотношений банков-конкурентов и клиентов. Сделайте выводы о сильных и слабых сторонах, рассмотрите возможности и угрозы. Постройте матрицу SWOT-анализа. Разработайте комплекс мероприятий, направленных на модернизацию взаимоотношений клиентов и банков.

Тема 8 «Конкурентоспособность коммерческого банка и подходы к ее изменению».

Задание 1. Решите кейс.

На региональном рынке работают два игрока:

Банк «Традиция»: Средний банк с сильной сетью отделений, но слабым мобильным приложением. Его конкурентное преимущество — личное доверие и «ламповый» сервис.

Экосистема «Бигтех-Банк»: Цифровой гигант, зашедший в регион через маркетплейс. У него нет офисов, но есть супер-апп (Super App), кэшбэк 10% на свои сервисы и одобрение кредита за 30 секунд.

Кейс: Банк «Традиция» фиксирует отток молодых клиентов (20–35 лет) к конкуренту. Руководство решает изменить подход к конкурентоспособности.

Вопросы к задаче:

Инструменты конкуренции: Какие три шага должен предпринять банк «Традиция», чтобы повысить свою конкурентоспособность, не вступая в «ценовую войну» (не снижая ставки по кредитам ниже себестоимости)?

Экономический эффект: Посчитайте, что выгоднее для банка:А) Снизить ставку по кредиту на 2% (приведет к росту выдач на 20%, но маржа упадет с 5% до 3%).Б) Внедрить систему Open API и встроиться в приложение крупного застройщика (сохранить маржу 5%, но платить застройщику комиссию 0,5% за каждого приведенного клиента).

Стратегический подход: К какой модели конкуренции относится создание банком собственного маркетплейса нефинансовых услуг — к «дифференциации продукта» или к «стратегии лидерства по издержкам»?

Задание 2. На примере конкурентного банка оценить показатели конкурентоспособности. Сравнить деятельность кредитного учреждения с банками-конкурентами. Сделать соответствующие выводы и разработать рекомендации по повышению конкурентоспособности банка с учетом современных тенденций цифровизации банковского пространства.

Тема 9 «Цифровизация банковской системы».

Задание 1. Решите задачу.

Региональный банк «Традиция» принял стратегическое решение о полной цифровизации. На текущий момент у банка:

Сеть: 20 физических отделений.

Клиенты: 50 000 человек (средний возраст — 48 лет).

ИТ-система: Устаревшая АБС (автоматизированная банковская система), которая не поддерживает работу с внешними сервисами.

План трансформации:

Закрыть все офисы и перейти на обслуживание через мобильное приложение.

Внедрить Open API для интеграции с государственными сервисами.

Использовать Искусственный интеллект (AI) для замены кредитных инспекторов (автоматический скоринг).

Вопросы:

Технологический барьер: Какую технологию банк обязан внедрить в первую очередь, чтобы обеспечить законное привлечение новых клиентов без их личного присутствия в офисе?

Экономическая эффективность: Рассчитайте экономию банка, если содержание одного офиса стоит 1 млн руб./мес., а разработка и годовая поддержка облачной ИТ-платформы обойдется в 60 млн руб. в год. Через сколько месяцев проект выйдет на самоокупаемость?

Риски цифровизации: С какими двумя основными типами рисков столкнется банк «Традиция» при такой резкой смене модели? (Подсказка: один риск связан с безопасностью данных, другой — с поведением текущей клиентской базы).

Задание 5. Решите кейс.

Проблема. Мошенники изобрели массу способов изъятия денег с чужой банковской карты. Как в современных условиях максимально обезопасить свои средства?

Задание: составьте десять правил безопасной работы клиента с пластиковыми картами.

Вопросы для обсуждения:

1) что такое скимминг?

2) какие страны являются наиболее опасными в отношении скимминга?

3) как мошенники похищают деньги с карт через банкоматы?

4) какие способы мошенники предпочитают в России, а какие в Западной Европе?

5) что должна содержать выписка, которую банк обязан предоставлять владельцу банковской карты?

6) как оформить претензию при похищении денег с пластиковой карты?

7) что нужно делать, если карту украли?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная учебная литература

1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело в Российской Федерации : учебное пособие для вузов : [16+] / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 158 с. : ил., табл. – (Учебные издания для вузов). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=731240 (дата обращения: 28.05.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-06273-5. – Текст : электронный.

2. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 538 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-18112-8. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/583276 (дата обращения: 28.05.2026).

3. Склярова, Ю. М. Модернизация банковской системы Российской Федерации: тренды и инструменты развития / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; Ставропольский государственный аграрный университет, Сертифицированный учебный центр финансово-аналитических программ Audit Expert и Project Expert, Учебно-практическая лаборатория «Мини Банк». – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2022. – 196 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700978 (дата обращения: 28.05.2026). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

4. Банковское дело: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2026. – 524 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16708-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/589292 (дата обращения: 28.05.2026).

5. Калачева, И. В. Банковское дело: учебно-методическое пособие: [16+] / И. В. Калачева, Е. А. Калачева; Кемеровский государственный университет. – Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2023. – 111 с. : табл. – Режим

доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=719746 (дата обращения: 28.05.2026). – Библиогр.: с. 90. – ISBN 978-5-8353-3039-3. – Текст : электронный.

Перечень методических указаний

1. Современное банковское дело: основы и направления модернизации: методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2026. - 34 с.- Библиогр.: с. 32.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечные системы:

1. Научная электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://elibrary.ru;
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.biblioclub.ru;
3. Информационная система «Национальная электронная библиотека»[Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://нэб.рф/;
4. Электронная библиотека ЮЗГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http: //library.kstu.kursk.ru: 8087/jirbis2/.

2. Современные профессиональные базы данных:

1. БД «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// diss.rsl.ru;
2. Профессиональная база данных Территориального органа Федеральнойслужбы государственной статистики по Курской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://kurskstat.gks.ru/;
3. База данных «WebofScience» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://apps.webofknowledge.com/;
4. База данных «Scopus» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:http://www.scopus.com/.

3. Информационные ресурсы со свободным доступом:

1. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/

2. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www. worldbank. org.

3. МВФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.imf.org.

4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1

5. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.economy.gov.ru/

6. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режимдоступа: http://www.nbki.ru/

7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронныйресурс]. - Режим доступа: http://oecd.org.

8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/