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 выполнению самостоятельной работы для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике»

Курск 2026

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент
Доктор экономических наук, профессор И.Г. Ершова

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.

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. Приводятся темы докладов, использованной 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 60x84 1/16.
Усл.печ. л. 2,1 . Уч.-изд. л. 1,8 . Тираж 100 экз. Заказ. Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 4
ТЕМА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ И НАПРАВЛЕНИЙ МОДЕРНИЗАЦИИ 7
ТЕМА 2. ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ 9
ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ 11
ТЕМА 4. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КАК СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ 14
ТЕМА 5. СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 16
ТЕМА 6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ТЕНДЕНЦИИ 18
ТЕМА 7. МОДЕРНИЗАЦИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ КЛИЕНТОВ И БАНКОВ ПРИ ПОЛЬЗОВАНИИ СОВРЕМЕННЫМИ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ 21
ТЕМА 8. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПОДХОДЫ К ЕЕ ИЗМЕРЕНИЮ 23
ТЕМА 9. ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 25
ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ 28
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 32

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В современных условиях все большую актуальность приобретают вопросы модернизации банковского дела, которые обусловлены переходом от классической модели «хранилища денег» к модели высокотехнологичной экосистемы.

Модернизация сегодня — это способ превратить банк из посредника в незаметного, но вездесущего цифрового помощника, способного мгновенно адаптироваться к запросам рынка и требованиям государства.

В рамках дисциплины «Современное банковское дело: основы и направления модернизации» рассматривается комплекс теоретических и практических задач, ориентированных на разработку и формулирование направлений модернизации банковского дела в современных условиях цифрвизации.

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 самостоятельной подготовки обучающимися.

Самостоятельная работа наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Под самостоятельной работой понимается планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Она предназначена не только для овладения знаниями по дисциплине, но и для формирования навыков самостоятельной работы вообще, в учебной, научной и профессиональной деятельности, способности самостоятельно решать возникающие проблемы. Задачи самостоятельной работы состоят, прежде всего, в том, чтобы:

- закреплять знания и умения, полученные в часы аудиторных занятий;
- расширять и углублять их;
- формировать умения и навыки самообразования;
- развивать познавательную активность, самостоятельность мышления и творческие способности обучаемых.

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.

Самостоятельная работа включает в себя:

- углубленное изучение лекционного материала;
- изучение тем, отданных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение нормативных документов, согласно списку рекомендуемой литературы;
- написание доклада;
- решение тестовых заданий.

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

Цель самостоятельной работы: раскрыть теоретические и организационные аспекты банковской системы, выявить ее тенденции и направления модернизации.

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

Работа над составлением глоссария: банковская система, банковская инфраструктура, ликвидность банка, банковская маржа, обязательные резервы, финансовые институты, ключевая ставка.

Тестовое задание:

1Коммерческий банк - это:

A. структурное подразделение центрального банка;

B. посредник в расчетах и кредитовании;

C. финансовый агент правительства;

D. нет верного ответа.

2 Банковский сектор – это …

3 Укажите последовательность эволюции кредитных денег

A. чек;

B. банкнота;

C. электронные деньги;

D. вексель.

4 Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов по степени их ликвидности.

Группа активов заѐмщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
1. Быстрореализуемые 2. Среднереализуемые 3. Медленнореализуемые 4. Постоянные	A. Внеоборотные активы B. Страховые обязательства C. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения D. Краткосрочная дебиторская задолженность

5 Элементом банковской системы не является:

A. центральный эмиссионный банк;

B. небанковские кредитные организации;

C. коммерческие банки;

D. казначейство

6 Главный элемент банковской системы – это:

A. коммерческие банки;

B. центральный банк;

C. страховой сектор;

D. все ответы верны

7 Центральный банк наделен исключительным правом:

A. проведения расчетов в народном хозяйстве;

B. эмиссии банкнот;

C. кредитования предприятий и организаций;

D. аккумуляции временно свободных денежных средств.

8 Высшим органом Банка России является:

A. Министерство финансов;

B. Совет директоров;

C. Ассоциация российских банков;

D. Ассоциация финансово-кредитных институтов.

9 Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

A. только коммерческие банки;

B. коммерческие банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

C. все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;

D. нет верного ответа.

10 К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относятся:

A. пенсионные фонды и страховые компании;
B. благотворительные фонды и финансовые компании;
C. оба варианта;
D. нет верного ответа.

ТЕМА 2. ПРАВОВЫЕ ЭКОНОМИЧЕКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Цель самостоятельной работы: изучить правовые основы банковской деятельности в условиях цифровизации.

Содержание: Банковское законодательство и этапы его развития. Факторы, определяющие развитие банковского законодательства. Отличительные черты современного банковского законодательства. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих деятельность центральных банков и их взаимодействие с коммерческими банками. Нормативная база и методическое обеспечение банковской деятельности. Роль банковского законодательства в обеспечении стабильности банковской системы и направления его дальнейшего совершенствования. Направления дальнейшего развития и модернизации российского банковского законодательства.

Работа над составлением глоссария: цифровизация, регулятивная «песочница» (Regulatory Sandbox), RegTech (Regulatory Technology), экономика данных (Data-driven Economy), удаленная идентификация, цифровая гигиена и киберриск.

Тестовое задание:

1 Источником собственного капитала банка не является:
A. Уставный капитал.
B. Добавочный капитал.
C. Резервный фонд.
D. Межбанковский кредит.
2 Коммерческий банк – это …
3 Установите последовательность этапов разработки стратегии:
А. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;
Б. Разработка детального плана реализации целей и способов достижения ожидаемого видения компании

C. Объективная оценка способностей компании и ресурсного обеспечения, выбор направлений развития и определение обоснованных долгосрочных целей;

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

Содержание функции центрального банка	Функция центрального банка
1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения 2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов 3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций 4**.** Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства 5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках	A. Проводник денежно-кредитной политики B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций C. Посредник в кредитах D. Финансовый агент правительства E. Аккумуляция денежных средств F. Банк банков G. Эмиссионный центр страны

5 Основное назначение банка – это:

A. страховая защита своих имущественных интересов;

B. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;

C. социальное обеспечение физических и юридических лиц;

D. выплата пенсий.

6 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

A. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;

B. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;

C. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;

D. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности.

7 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

A. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;

B. его целью не является получение прибыли;

C. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;

D. он выпускает денежные средства.

8 ... это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

A. внутридневные кредиты.

B. кредиты «овернайт».

C. однодневные расчѐтные кредиты.

D. ломбардные кредиты.

9 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

A. собственные средства;

B. заемные средства;

C. привлеченные средства;

D. смешанные средства.

10 Ломбардный кредит выдается на срок:

A. до одного года.

B. от двух до пяти дней.

C. от трех до 30 дней.

D. до 180.

ТЕМА 3. СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Цель самостоятельной работы: изучить современные банковские продукты и технологии.

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

Работа над составлением глоссария: цифровые технологии, банковские продукты, цифровой банковский продукт, жизненный цикл продукта, транзакционные продукты, нефинансовые продукты (Экосистемные).

Тестовое задание:

1 В чем заключается главная особенность банковского продукта по сравнению с банковской услугой?

A. продукт выражается в одномоментном действии, а услуга — в овеществленном результате;

B. продукт всегда платный, а услуга — бесплатная;

C. продукт представляет собой конечный овеществленный результат (документ, карту, счет), а услуга — сам процесс его создания и обслуживания;

D. банковский продукт доступен только физическим лицам, а услуга — только юридическим.

2 Банковские технологии – это …

3 Установите правильную последовательность этапов аналитического исследования:

A. измерение;

B. обобщение;

C. изучение;

D. аналитика.

4 Установите соответствие обозначенных возможностей изменения условий аккредитивов конкретным видам аккредитивов.

Вид аккредитива	Возможности изменения условий аккредитивов
1. Отзывной 2. Безотзывной	A. Аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт B. Банк-эмитент может изменять условия аккредитива по согласованию с покупателем продукции C. Банк-эмитент имеет право изменять или аннулировать условия аккредитива без предварительного согласования с поставщиком

5 Какой банковский продукт позволяет клиенту расходовать сумму, превышающую остаток на его дебетовой карте, за счет заемных средств банка?

A. аккредитив;

B. вексель;

C. овердрафт;

D. сберегательный сертификат

6 Выплата с аккредитива наличными деньгами:

A. уе допускается.

B. допускается.

C. допускается при разрешении банка-эмитента.

D. допускается при разрешении территориального управления Банка России.

7 Корреспондентские счета – это:

A. депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом;

B. сберегательные вклады граждан;

C. срочные депозиты

D. ссудные счета предприятий и организаций

8 Какая из систем управления базами данных (СУБД) традиционно активно применяется для обеспечения надежности и обработки транзакций в крупных банковских структурах?

A. Microsoft Access

B. Oracle Database

C. SQLite

D. Microsoft Excel

9 Что лежит в основе современных информационных банковских технологий (ИБТ)?

A. исключительно бумажный документооборот;

B. процессы преобразования информации, методы ее сбора, обработки и хранения с использованием вычислительной техники;

C. только бухгалтерский учет без автоматизации;

D. нет верного ответа.

10 Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

A. Могут использоваться для расчѐтов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы.

B. Могут использоваться для расчѐтов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы.

C. Оплачиваются только наличными деньгами.

D. Используются только в сделках между физическими лицами.

ТЕМА 4 ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КАК СТРАТЕГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Цель самостоятельной работы: изучить особенности развития и функционирования дистанционного банковского обслуживания в условиях цифровизации.

Содержание: Дистанционное банковское обслуживание как современная технология банковской деятельности. Современные характеристики дистанционного банковского обслуживания и его виды. Особенности организации дистанционного банковского обслуживания клиентов в банке. Современные параметры развития дистанционного банковского обслуживания в России. Риски дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Работа над составлением глоссария: дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, биометрия, искусственный интеллект (AI), блокчейн и смарт-контракты, гиперперсонализация, ESG-банкинг.

Тестовое задание:

1 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие … блока банковской системы.

A. организационной;

B. фундаментальной;

C. регулирующей;

D. контрольной.

2 Дистанционное банковское обслуживание – это …

3 Что из перечисленного НЕ относится к системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО)?

A. мобильный банк в смартфоне;

B. Интернет-банкинг в браузере;

C. оплата услуг через банкомат;

D. получение кредита при личном визите в отделение банка.

4 Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами.

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы 2. Комиссионные доходы 3. Доходы от операций на финансовых рынках 4. Прочие доходы	A. Доходы от конверсионных операций B. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов C. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот D. Доходы по операциям прошлых отчѐтных периодов E. Доходы от операций с ценными бумагами

5 Какой канал связи чаще всего используется для подтверждения финансовых операций в системах ДБО?

A. электронная почта;

B. СМС-код (одноразовый пароль) или push-уведомление;

C. голосовое сообщение от оператора;

D. бумажная квитанция с печатью.

6 Какая технология позволяет оплачивать покупки смартфоном через терминал в магазине?

A. NFC;

B. USSD;

C. VPN;

D. FTP

7 Что такое интернет-эквайринг?

A. выпуск виртуальных банковских карт;

B. прием платежей за товары и услуги через интернет;

C. автоматическая конвертация валют;

D. блокировка подозрительных операций.

8 В состав … блока банковской системы включают виды банков и небанковских кредитных организаций, основы банковской деятельности, организационная основа банковской деятельности и банковская инфраструктура.

A. фундаментального;

B. регулирующего;

C. контрольного;

D. организационного.

9 Понятие банковского продукта отличается от понятия банковской услуги тем, что оно:

A. более узкое.

B. более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.

C. более современное.

D. отражает специфику банковской деятельности.

10 Какой протокол обеспечивает шифрование и защиту данных при входе в интернет-банк с компьютера?

A. HTTPS

B. HTTP

C. HTML

D. TCP/IP

ТЕМА 5. СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ МОДЕРНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Цель самостоятельной работы: раскрыть основные направления модернизации системы кредитования в современных условиях цифровизации.

Содержание: Понятие и характеристика элементов системы банковского кредитования. Базовый блок системы кредитования и его составные элементы. Структура организационного блока системы кредитования. Организация кредитного процесса в банке: кредитная политика, организационная структура, методологическое обеспечение, этапы кредитования. Регулирующий блок системы кредитования и особенности его элементов. Новые явления и тенденции в развитии кредитования. Направления модернизации системы кредитования.

Работа над составлением глоссария: система кредитования, ссудный процент, плавающая ставка, принципы кредитования, андеррайтер, кредитный договор, полная стоимость кредита, скоринг, реструктуризация, грейс-период.

Тестовое задание:

1 Что является главным драйвером ускорения процесса принятия решений по кредитам (скоринга) в условиях цифровизации?

A. увеличение штата кредитных аналитиков;

B. алгоритмы искусственного интеллекта и анализ больших данных (Big Data);

C. использование исключительно бумажных справок о доходах.

D. увеличение сроков рассмотрения заявок.

2 Кредитные операции – это …

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

A. Этап стандартизации;

B. Формирование профессии;

C. Операционный аудит;

D. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

4 Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность 2. Платѐжеспособность	A. Погашение долговых обязательств перед поставщиками B. Погашение долговых обязательств перед банком C. Погашение долговых обязательств перед поставщиками, банком и другими кредиторами

5. Вексельное поручительство именуется:

A. Авалем.

B. Облиго.

C. Цессией.

D. Индоссаментом.

6 Какая из перечисленных технологий позволяет удаленно идентифицировать клиента для выдачи кредита без визита в банк?

A. блокчейн;

B. биометрия (распознавание лица и голоса);

C. клауд-компьютинг;

D. краудфандинг.

7При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:

A. только коэффициенты ликвидности.

B. коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

C. коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

D. коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

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

8 Как цифровизация влияет на кредитные ставки для надежных заемщиков?

A. ставки растут из-за дороговизны IT-инфраструктуры;

B. ставки не меняются;

C. ставки снижаются благодаря сокращению операционных издержек банка;

D. кредиты выдаются только беспроцентно.

9 Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

10 Что такое «маркетплейс» в контексте цифровой системы кредитования?

A. цифровая площадка для торговли ценными бумагами;

B. онлайн-платформа, агрегирующая кредитные предложения от множества банков для выбора наилучших условий;

C. сеть розничных магазинов, выдающих микрозаймы;

D. база данных должников.

ТЕМА 6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ТЕНДЕНЦИИ

Цель самостоятельной работы: раскрыть современные практические аспекты и тенденции деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

Содержание: Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка. Особенности организации дистанционного банковского обслуживания клиентов в банке с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Операции коммерческих банков с государственными и

корпоративными ценными бумагами. Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг: дилерские, брокерские операции, операции по доверительному управлению, депозитарные операции. Операции типа РЕПО.

Работа над составлением глоссария: рынок ценных бумаг, ценная бумага, акция, облигация, инвестиционный доход, брокерская деятельность, ПИФ, депозитарий, биржа, котировка.

Тестовое задание:

1 Что такое портфель ценных бумаг банка?

A. набор ценных бумаг, которые были выпущены самим банком;

B. совокупность всех приобретенных банком ценных бумаг на фондовом рынке;

C. список клиентов, которым банк выдал кредиты;

D. нет верного ответа.

2 Инвестиционный пай – …

3Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

A. Этап стандартизации;

B. Формирование профессии;

C. Операционный аудит;

D. Этап глобализации и распространения внутреннего аудита.

4 Установите соответствие обозначенных платежей по чеку видам чеков

Вид чека	Платѐж по чеку
1. Предъявительский 2. Именной 3. Ордерный	A. Платѐж чеком одного физического лица другому физическому лицу B. Платѐж в пользу лица, предъявившего чек в банк C. Платѐж только в пользу лица, указанного в чеке D. Платѐж как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу другому лицу E. Платѐж в пользу чекодателя

5 Какую из перечисленных операций НЕ имеет права осуществлять коммерческий банк на рынке ценных бумаг согласно законодательству?

A. брокерская деятельность;

B. дилерская деятельность;

C. производство товаров и услуг в реальном секторе экономики;

D. нет верного ответа.

6 Выступает ли Центральный банк РФ участником рынка ценных бумаг?

A. нет, он регулирует только банковский сектор;

B. да, он осуществляет эмиссию собственных облигаций (например, ОБР) и регулирует рынок;

C. только как эмитент акций;

D. нет верного ответа.

7 Что из перечисленного является долевой ценной бумагой (акцией), которую может выпустить банк для увеличения своего капитала?

A. вексель;

B. облигация;

C. обыкновенная акция;

D. привилегированная акция.

8 Как называется деятельность банка по размещению привлеченных и собственных средств в высокодоходные ценные бумаги для извлечения прибыли?

A. инвестиционная деятельность;

B. депозитарная деятельность;

C. клиринговая деятельность;

D. консалтинговая деятельность.

9 Лицензию профессионального участника рыка ценных бумаг банк получает:

A. в Банке России;

B. в Министерстве финансов РФ;

C. в территориальном отделении Банка России;

D. в департаменте по контролю за рынком ценных бумаг ЦБ РФ;

10 Различие депозитарных сертификатов банков и сберегательных состоит в:

A. условиях обеспечения данного вида ценных бумаг;

B. категориях покупателей данных видов ценных бумаг;

C. уровнях доходности данных видов ценных бумаг;

D. правах держателей данных видов ценных бумаг.

ТЕМА 7. МОДЕРНИЗАЦИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ КЛИЕНТОВ И БАНКОВ ПРИ ПОЛЬЗОВАНИИ СОВРЕМЕННЫМИ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ И УСЛУГАМИ

Цель самостоятельной работы: изучить направления модернизации взаимоотношений клиентов и банков в контексте появления цифровых продуктов и услуг.

Содержание: Современные инструменты, методы и технологий взаимодействия банка и клиента. Диджитал-каналы и технологии удаленной работы сотрудников. Искусственный интеллект и его сфера применения при обслуживании клиентов банка. Многофункциональные платформы и онлайн сервис «Маркетплейс». Торговая b2b-площадка для малого и среднего бизнеса.

Работа над составлением глоссария: биометрическая идентификация, система быстрых платежей, банковские карты, цифровые деньги, цифровой рубль, омникальность, мобильный банкинг, QR-код, бесконтактные платежи.

Тестовое задание:

1 В чем выражается главное влияние цифровой экономики на потребителей?

A. увеличение времени на походы по магазинам;

B. более рациональный выбор товаров и услуг благодаря прозрачности информации;

C. исключительно наличные расчеты;

D. повышение расходов на посредников.

2 Банковский продукт – …

3 Укажите правильную последовательность этапов обслуживания клиента в банке:

A. презентация - Установление контакта - Выявление потребностей;

B. установление контакта - Выявление потребностей - Презентация - Работа с возражениями;

C. выявление потребностей - Завершение сделки - Установление контакта;

D. нет верного ответа.

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

Критерий сегментации	Группа банковских клиентов
1.Характер индивидуальности 2. Склонность к риску 3. Образ жизни	A. Консервативные, умеренные спекулянты и радикальные спекулянты B. Податливые, агрессивные и независимые C. Высший класс, низший класс и средний класс D. Консервативные, искушенные и колеблющиеся E. Массовая клиентура и VIP-клиенты

5 Какие изменения происходят в процессах идентификации в эпоху цифровой экономики?

А. Использование исключительно бумажных документов

Б. Традиционные средства идентификации заменяются цифровыми аналогами

В. Отказ от любых форм удостоверения личности

Г. Возврат к биометрическим печатям

6 Какие качества и навыки нужны сотрудникам кадровой службы для успешного выполнения своих функций (указать при наличии несколько):

A. компетентность в своей профессиональной области;

B. знание общих законов развития организации;

C. профессионализм в области управления организацией;

D. все ответы верны.

7 Какие технологии входят в число ключевых инструментов цифровой экономики?

A. только электронная почта и браузеры;

B. блокчейн, большие данные (Big Data), искусственный интеллект (AI) и интернет вещей (IoT);

C. аналоговые средства связи;

D. только облачные хранилища

8 Возрастание роли стратегического подхода к управлению персоналом в настоящее время связано (выбрать и указать только одну группу факторов):

A. с высокой монополизацией и концентрацией российского производства;

B. с регионализацией экономики и целенаправленной структурной перестройкой занятости;

C. с ужесточением конкуренции во всех ее проявлениях, ускорением темпов изменения параметров внешней среды и возрастанием неопределенности ее параметров во времени.

D. нет верного ответа.

9 Какое из действий сотрудника при телефонном разговоре является недопустимым?

A. использование скрипта разговора;

B. параллельное решение вопросов по другим клиентам;

C. уточнение информации у более опытных коллег;

D. все действия недопустимы.

10 Что включает в себя понятие «клиентоориентированность» при взаимодействии с физическими лицами?

A. выявление скрытых потребностей клиента и предложение релевантных финансовых продуктов;

B. строгое следование регламенту без попыток вести диалог;

C. оформление любых услуг без проверки документов, удостоверяющих личность;

D. навязывание максимально дорогих продуктов банка.

ТЕМА 8. КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПОДХОДЫ К ЕЕ ИЗМЕНЕНИЮ

Цель самостоятельной работы: изучить современные подходы к изменению конкурентоспособности коммерческого банка.

Содержание: Понятие конкурентоспособности и конкурентной позиции коммерческого банка. Подходы к оценке конкурентной позиции кредитной организации. Роль и особенность конкурентной позиции в банковском бизнесе. Место конкурентной позиции в системе целей банковской деятельности. Характеристика доли банка на рынке банковских услуг. Методы измерения доли банка на рынке. Конкурентоспособность банковских продуктов, понятие и способы измерения. Позиционирование банковских продуктов на рынке. Выбор конкурентной стратегии в зависимости от занимаемой банком конкурентной позиции.

Работа над составлением глоссария: конкурентоспособность, банковская конкуренция, методы

конкурентной борьбы, конкурентная разведка, экосистемная конкуренция, цифровая пространственная конкуренция.

Тестовое задание:

1 К кредитным организациям в РФ относятся:

A. коммерческие банки;

B. расчетно-кассовые центры;

C. небанковские кредитные организации;

D. кредитные бюро

2 Конкурентоспособность коммерческого банка – это …

3 Установите последовательность этапов развития конкуренции:

A. конкуренция на основе факторов производства;

B. конкуренция на основе инвестиций;

C. конкуренция на основе богатства;

D. конкуренция на основе инноваций.

4Установите соответствие обозначенных инструментов конкурентной борьбы видам конкуренции.

Вид конкуренции	Инструмент конкурентной борьбы
1.Ценовая 2. Неценовая	A. Манипулирование ценами B. Формирование имиджа C. Дифференциация продукта D. Разработка новых товаров

5 К конкурентному преимуществу, связанному с дифференциацией продукта, не относится:

A. эффективная реклама;

B. маркетинг в целом;

C. оптимальная структура производства;

D. наличие хороших отношений с потребителями.

6 Конкурентную позицию банка определяет:

A. рейтинг банка;

B. доля банка на рынке;

C. наличие связей с крупным бизнесом;

D. масштаб деятельности.

7 Тип взаимоотношений между банками по поводу установления цен и объемов предложения продуктов на рынке, проявляющийся в их соперничестве за наиболее выгодные условия

сбыта и получении на этой основе максимальной прибыли, получил на - звание:

A. конкуренции покупателей;

B. рыночной конкуренции;

C. функциональной конкуренции;

D. конкуренции продавцов.

8 Банковская конкуренция - это соперничество между:

A. банками;

B. потребителями банковских услуг;

C. банками, небанковскими финансово-кредитными институтами и нефинансовыми организациями;

D. банками, их поставщиками, потребителями, потенциальными конкурентами и производителями товаров-субститутов.

9 Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

A. страховой деятельностью;

B. лизинговой деятельностью;

C. консультационной деятельностью;

D. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

10 Оценка емкости рынка банковских продуктов осуществляется на основании:

A. данных об обороте банковских продуктов, отражаемых в отчётности каждого банка;

B. данных статистического наблюдения о состоянии спроса на банковские продукты;

C. экспертных данных о возможном уровне потребления банковских продуктов;

D. данных ежеквартальной консолидированной отчётности банков.

ТЕМА 9. ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Цель самостоятельной работы: раскрыть особенности цифровизации банковской системы.

Содержание: Цифровизация: понятие, этапы. Цифровизация коммерческих банков. Цифровой банк. Финансовые инновации и технологии. Цифровая трансформация бизнес-модели в банковской

отрасли. Мероприятия Банка России по цифровизации банковской системы.

Работа над составлением глоссария: цифровая трансформация банка, необанки, финтех, цифровой банкинг, цифровые финансовые активы, цифровой профиль, встроенные финансы, цифровой рубль.

Тестовое задание:

1 Отличие финансовых компаний от коммерческих банков состоит в том, что они:

A. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют крупные ссуды;

B. заимствуют крупные суммы и выдают небольшие ссуды;

C. заимствуют небольшие суммы и выдают крупные ссуды;

D. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют небольшие ссуды.

2 Небанковские финансовые институты – это …

3 Установите последовательность этапов становления внутреннего аудита:

A. Этап стандартизации;

B. Формирование профессии;

C. Операционный аудит;

D. право участия в имуществе производственного или потребительского кооператива.

4 Что является ключевым отличием «необанка» (Digital-only bank) от традиционного банка?

A. наличие собственной системы быстрых платежей;

B. полное отсутствие физических отделений;

C. обязательное использование криптовалют;

D. нет верного ответа.

5 Что из перечисленного является третьей формой национальной валюты в России?

A. безналичный расчет в приложении;

B. цифровой рубль (CBDC);

C. биткоин;

D. электронные деньги.

6 Какой риск считается наиболее критичным при выстраивании банковской экосистемы?

A. риск снижения узнаваемости бренда;

B. рост информационных (кибер) рисков;

C. избыток сотрудников в отделениях;

D. нет верного ответа.

7 Как называется вид киберугрозы, основанный на психологическом манипулировании клиентом (социальная инженерия)?

A. фишинг;

B. DDoS-атака;

C. алгоритмический сговор;

D. инженерия.

8 Элемент блокчейна, который автоматически исполняет условия договора при наступлении определенных событий, — это:

A. смарт-контракт;

B. криптокошелек;

C. POS-терминал;

D. ПИН-код.

9 Какая модель взаимодействия позволяет банку предоставлять свою ИТ-инфраструктуру и лицензию сторонним компаниям (например, маркетплейсам)?

A. Open Banking;

B. BaaS (Banking as a Service);

C. SaaS (Software as a Service);

D. нет верного ответа.

10 Что такое «Сетевой эффект» в условиях цифровой экономики?

A. зависимость качества интернета от количества вышек связи;

B. рост ценности продукта для пользователя при увеличении общего количества пользователей этого продукта;

C. распространение компьютерных вирусов через локальную сеть;

D. нет верного ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ

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

1 Обзор современных точек зрения по вопросу оценки роли банковского сектора в экономике России.

2 Анализ места международных банковскихсистем в современных развивающихся экономиках.

3 Инфраструктура современного банковского рынка.

4 Мотивация сотрудников к выполнению стратегии развития банка.

5 Мировые тенденции в развитии банковской системы в экономики.

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

1 Банковское право как сфера законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности.

2 Оценка состава и структуры национальной банковской системы по различным критериям классификации правовых основ.

3 Современные типы организационных структур экономических банков: достоинства и недостатки.

4 Виды кредитов, предоставляемы банковской системе РФ в условиях цифровизации, условия выдачи и погашения.

5 Экономические основы банковской деятельности в цифровизации.

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

1 Основы организации безналичных расчетов в условиях рыночной экономики.

2 Платежные системы в России.

4 Требования к системе безналичных расчетов.

3 Основные принципы организации безналичных расчетов.

5 Формы безналичных расчетов.

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

1 Кредитный договор, его содержание и значение в регулировании отношений между заемщиком и кредитором.

2 Роль прибыли в деятельности коммерческого банка и факторы, влияющие на ее размер.

3 Оценка уровня и динамики процентной маржи на основе финансовых коэффициентов.

4 Анализ банковской маржи в современных условиях.

5 Финансовые коэффициенты, характеризующие уровень прибыльности коммерческого банка.

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

1 Современные формы обеспечительных обязательств по кредитам банков

2 Основные формы и виды залога: достоинства и недостатки

3 Открытая валютная и торговая позиции банка.

4 Хеджирование, как метод страхования банковских рисков.

5 Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков.

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

1 Нормативно-правовые основы депозитарной деятельности коммерческих банков в РФ

2 Торговые операции банков на вторичном рынке ценных бумаг

3 Формирование и регулирование резерва на возможные потери по ценным бумагам

4 Особенности и функции портфеля ценных бумаг банка

5 Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие российской банковской системы.

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

1 Совершенствование корпоративной культуры коммерческого банка посредством мотивации сотрудников.

2 Формирование современной системы мотивации труда в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).

3 Система обучения и развития персонала в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).

4 Аттестация персонала коммерческого банка, ее влияние на мотивацию.

5 Проблемы формирования кадрового потенциала регионального коммерческого банка.

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

1 Совершенствование корпоративной культуры коммерческого банка посредством мотивации сотрудников.

2 Формирование современной системы мотивации труда в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).

3 Система обучения и развития персонала в коммерческом банке (на примере конкретной кредитной организации).

4 Аттестация персонала коммерческого банка, ее влияние на мотивацию.

5 Проблемы формирования кадрового потенциала регионального коммерческого банка.

Тема 9 «Цифровизация банковской системы».

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

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

3 Характеристика основных функций небанковских финансовых институтов, их операций.

4 Основные тенденции развития небанковский финансовых институтов

5 Проблемы формирования кадрового потенциала регионального коммерческого банка.

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 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.

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/