

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт финансов, экономики и управления

С.П. Вожжов

СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Методические указания
к выполнению домашней контрольной работы
для студентов заочной формы обучения
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,
профиль «Банки и банковское дело»

Севастополь
СевГУ
2018

Р е ц е н з е н т ы:

Т.М. Одинцова - канд. эконом. наук,
доцент, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Г.С. Азизов - канд. эконом. наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Вожжов С.П.

Современные банковские продукты и технологии: метод. указания к выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело» / С.П. Вожжов. – Севастополь: СевГУ, 2018. – 14 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми материалами и рекомендациями по написанию домашней контрольной работы по дисциплине «Современные банковские продукты и технологии».

УДК 336.71

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний к выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело», протокол № 5 от 27 октября 2017 г.

© Вожжов С.П., 2018

© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные требования к выполнению домашней контрольной работы	4
2. Варианты заданий для выполнения контрольной работы	4
3. Теоретические вопросы к вариантам заданий	8
4. Перечень основной и дополнительной литературы	9
5. Вопросы к зачету по дисциплине «Современные банковские продукты и технологии»	10
6. Критерии оценки знаний студентов по дисциплине «Современные банковские продукты и технологии»	12
Приложение А. Образец оформления титульного листа	14

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Домашняя контрольная работа (ДКР) выполняется по индивидуальным вариантам. Вариант задания маркетингового исследования рынка банковских продуктов и теоретический вопрос выбираются по номеру в списке группы.

Варианты заданий маркетингового исследования рынка банковских продуктов представлены в табл. 1. В данной таблице каждому варианту соответствуют банки, отмеченные знаком (+). По указанной группе банков необходимо произвести исследование рынка банковских продуктов и услуг: что предлагает каждый из этих банков, какова их продуктовая и тарифная политика, сильные и слабые стороны каждого банка по вопросу Вашего варианта задания.

ДКР выполняется на стандартных листах формата А4, шрифт 12 Times New Roman, полуторный интервал.

Объем ДКР (анализ рыночной ситуации в регионе, выводы и предложения) должен быть не менее 12 страниц.

Пример оформления титульного листа ДКР приведен в прил. А.

Работы, выполненные с нарушением данных требований, считаются не сданными.

2. ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Варианты заданий маркетингового исследования рынка банковских продуктов и услуг представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Варианты заданий маркетингового исследования рынка банковских продуктов и услуг

Вариант	Тема	Задание	РНКБ	ГЕНБАНК	БАНК РОССИЯ	Банк ВВБ	ГЕНБАНК	Банк «Морской»	ЦБРР	БАНК РОССИЯ	РНКБ	Банк ВВБ
1	Маркетинговое исследование рынка банковских продуктов (мобильный и Интернет-банкинг)	Исследовать банковский рынок. Проанализировать продуктовый и ценовой ряд банка.	+		+	-	+	+	+	-	-	
2	Маркетинговое исследование рынка потребительского и ипотечного кредитования		-	+		+	-	+	-	-	+	+
3	Маркетинговое исследование рынка корпоративного и потребительского кредитования		+		+		+	+	+	-	-	
4	Маркетинговое исследование рынка банковских продуктов (мобильный и Интернет-банкинг)		-	+	-	+	-	+	-	-	+	+
5	Маркетинговое исследование рынка потребительского и ипотечного кредитования		+-		+		+		+	+	-	
6	Маркетинговое исследование рынка расчетно-кассового обслуживания (РКО) клиентов		+		+		+	+	+	-	-	
7	Маркетинговое исследование рынка банковских продуктов (мобильный и Интернет-банкинг)		+		+		+	+	+	-	-	
8.	Маркетинговое исследование рынка банковских продуктов (мобильный и Интернет-банкинг)		-	+		+	-	+	-	-	+	+
9	Маркетинговое исследование рынка автокредитования		+		+		+	+	+	-	-	
10	Маркетинговое исследование рынка автокредитования		-	+	-	+	-	+	-	-	+	+
11	Маркетинговое исследование рынка корпоративного кредитования		+		+		+		+	+	-	

Продолжение табл. 2.1

Ва- ри- ант	Тема	Задание	РНКБ	ГЕН- БАНК	БАНК РОССИЯ	Банк ВВБ	ГЕН- БАНК Банк «Мор- ской»	ЦБРР	БАНК РОССИЯ	РНКБ	Банк ВВБ
12	Маркетинговое исследование рынка кор- поративного кредитования		+		+		+	+	-	-	
13	Маркетинговое исследование рынка пла- стиковых карт.		-	+	-	+	-	+	-	+	+
14	Маркетинговое исследование рынка пла- стиковых карт.		+		+		+	+	+	-	
15	Маркетинговое исследование рынка бан- ковских продуктов (факторинг)		+		+		+	+	-	-	
16	Маркетинговое исследование рынка бан- ковских продуктов (факторинг)		+				+	+	-	+	
17	Разработка коммуникационной стратегии банка	Проанализировать действующую в банке систему ин- струментов сти- мулирования пот- ребителей (кон- курсы, акции, скидки и т.д.)	-	+		+	-	+	-	+	+
18	Разработка коммуникационной стратегии банка		+		+		+	+	-	-	
19	Разработка коммуникационной стратегии банка	Проанализировать действующую в банке систему ин- струментов сти- мулирования сбы- та (реклама)	-	+	-	+	-	+	-	+	+

Продолжение табл. 2.1

Вариант	Тема	Задание	РНКБ	ГЕН-БАНК	БАНК РОССИЯ	Банк РУБЛЁВ	ГЕН-БАНК Банк «Морской»	ЦБРР	БАНК РОССИЯ	РНКБ	Банк РУБЛЁВ
20	Разработка коммуникационной стратегии банка	Оценить и проанализировать действующий в банке Public Relations (PR) и работу банка с населением	+		+		+	+	+	-	
21	Разработка коммуникационной стратегии банка	Оценить содержание рекламных обращений банка и аудиторию, на которую направлены рекламные обращения	+		+		+	+	-	-	
22	Особенности продвижения банковских услуг на региональном рынке		-	+	-	+	-	+	-	+	+
23	Комплексное исследование потребностей в банковском обслуживании	Исследовать потребности потребителей в банковских услугах на примере регион г. Севастополь	+		+		+	+	+	-	
24	Методы продвижения услуг как маркетинговый инструмент повышения эффективности деятельности коммерческого банка в условиях конкуренции.		+		+		+	+	-	-	
25	Исследование ключевых направлений по сохранению и привлечению клиентов, обеспечивающих конкурентоспособность коммерческого банка.		+				+	+	-	+	

3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ К ВАРИАНТАМ ЗАДАНИЙ

1. Сущность Internet-банкинга и перспективы развития.
2. Мобильный банкинг как система дистанционного обслуживания клиентов.
3. Комбинация Internet-банкинга и мобильного банкинга.
4. Онлайн-банкинг и современные технологии связи.
5. Проблемы и перспективы онлайн-банкинга.
6. Мониторинг банком рыночной ситуации с целью выявления конъюнктурных изменений и рыночных тенденций на банковские услуги.
7. Мониторинг имущественного состояния потребителей банковских продуктов и услуг.
8. Стратегический анализ позиции банка на рынке.
9. Анализ банковского рынка и оценка конкурентных позиций банка.
10. Организация маркетинговой деятельности коммерческих банков для обеспечения конкурентоспособности на рынке банковских услуг.
11. Разработка и внедрение современных банковских услуг как фактор обеспечения конкурентоспособности банка.
12. Исследование ключевых направлений по сохранению и привлечению клиентов, обеспечивающих конкурентоспособность банка.
13. Методы продвижения услуг как маркетинговый инструмент повышения эффективности деятельности коммерческого банка в условиях конкуренции.
14. Маркетинговое исследование рынка пластиковых карт.
15. Особенности продвижения банковских услуг на региональном рынке.
16. Разработка программы по стимулированию сбыта банковских услуг.
17. Анализ конкурентоспособности банка, оценка его конкурентных преимуществ.
18. Ценовая политика коммерческого банка.
19. Аспекты ценовой политики: процентные ставки, тарифы, премии, скидки, минимальный размер вклада.
20. Инструменты ценовой политики коммерческого банка: разграничение цен на банковские услуги, дифференциация цен и ее критерии.
21. Последовательность определения цены на банковский продукт.
22. Оценка спроса в процессе определения цены на банковские продукты.
23. Определение величины расходов на отдельные банковские продукты.
24. Влияние рынка на ценовую политику банка.
25. Мониторинг цен на продукты банка: содержание и значение.
26. Формирование сети филиалов и отделений банка.
27. Сбытовые каналы банковских услуг.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Таблица 4.1 – Основная и дополнительная литература

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экз-ов в библиотеке
Основная литература		
1	Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.06.2014, с изм. От 28.06.2014) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.)	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2	Маркетинг для магистров: учебник / Под общ. ред. И.М. Синяевой - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 368 с.: 60х90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0419-4	Электронный доступ через ЭБС Университета
3	Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии [Электронный ресурс] / Р. А. Исаев. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 260 с. - (Секреты успешных банков). - ISBN 978-5-16-011055-7	Электронный доступ через ЭБС Университета
4	Сплошнов С.В. Банковский розничный бизнес [Электронный ресурс]: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – Минск: Выш. шк., 2012. – 304 с.: ил. - ISBN 978-985-06-2200-6.	Электронный доступ через ЭБС Университета
5	Булатова А. И. Банковская система России: новые технологии в повышении эффективности развития [Текст] // Инновационная экономика: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2015 г.). – Казань: Бук, 2015. – С. 38-40.	Электронный Ресурс: https://moluch.ru/conf/econ/archive/170/8786/
6	Декина И.А. Современные банковские операции, продукты и услуги // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 6 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68408	Электронный Ресурс : http://web.snauka.ru/issues/2016/06/68408
6	Вдовин, В. М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова. - М.: Дашков и К, 2012. - 304 с. - ISBN 978-5-394-01213-6.	Электронный доступ через ЭБС Университета
7	Банковские электронные услуги: учеб. пособие / О.С. Рудакова. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 400 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0100-1, 2000 экз.	Электронный доступ через ЭБС Университета
8	Шмонин, А. В. Банковские технологии и преступность: [монография] / А. В. Шмонин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 303 с. - ISBN 5-238-00937-2	Электронный доступ через ЭБС Университета
10	Воронин Б. Б. Розничный банковский бизнес. Бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / Б. Б. Воронин, И. А. Демчев, В. М. Куткин и др. - М.: ЦИПСИР: Альпина Паблишерз, 2010. - 520 с. - ISBN 978-5-9614-1231-4.	Электронный доступ через ЭБС Университета
11	Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.	Электронный доступ через ЭБС Университета
Дополнительная литература		
1	Электронный ресурс: «Мобильный банкинг: развивать нельзя останавливать» - Режим доступа:	http://www.prostobank.ua/internet_banking/stati/mobilnyy_banking_razvivat_nelzya_ostanovit
2	Электронный ресурс: «Блог: О прелестях очередей и недостатках Интернет-банкинга» - Режим доступа:	http://www.prostobank.ua/internet_banking/stati/blog_o_prelestyah_ocheredey_i_nedostatkah_internet_bankinga

3	Авакова Ю.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / Ю.М. Авакова, Л.В. Быстров, А.С. Воронин и др. - М. : ЦИПСИР, 2008. - 734 с. - ISBN 5-7958-0237-4.	Электронный доступ через ЭБС Университета
4	Банковские электронные услуги: учеб. пособие / О.С. Рудакова. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 400 с.: ISBN 978-5-9558-0100-1, 2000 экз.	Электронный доступ через ЭБС Университета

5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ»

1. В чем различие и что объединяет понятия «банковские услуги» и «банковские продукты», приведите примеры продуктов и услуг в современной банковской практике.
2. Понятие банковского рынка и его сфера.
3. Сегментация банковского рынка в зависимости от юридического статуса клиентуры и ее экономического положения.
4. Рыночная политика банка и пути достижения конкурентных преимуществ банком.
5. Понятие коммуникационной политики коммерческого банка и ее инструменты.
6. Сущность и перспективы развития Internet-банкинга.
7. Мобильный банкинг как система дистанционного обслуживания клиентов.
8. Комбинация Internet-банкинга и мобильного банкинга.
9. Онлайн-банкинг и современные технологии связи.
10. Проблемы и перспективы онлайн-банкинга.
11. Мониторинг банком рыночной ситуации с целью выявления конъюнктурных изменений и рыночных тенденций на банковские услуги.
12. Мониторинг имущественного состояния потребителей банковских продуктов и услуг.
13. Стратегический анализ позиции банка на рынке.
14. Анализ банковского рынка и оценка конкурентных позиций банка.
15. Анализ конкурентоспособности банка, оценка его конкурентных преимуществ.
16. SWOT- анализ конкурентной позиции банка.
17. Прямые и косвенные конкуренты банка, их выявление и оценка угроз.
18. Конкуренты банка со стороны финансовых учреждений небанковского типа и их особенности.
19. Стратегия “лидерство в сфере расходов”: преимущества и риски для банка.
20. Стратегия “дифференцирования”: преимущества и риски для банка.
21. Стратегия “концентрации”: преимущества и риски для банка.
22. Формулирование долгосрочной (стратегической) цели банка и определение путей ее достижения.
23. Формирование спроса на банковские продукты и услуги.

32. Планирование банковских услуг по ассортименту и объему.
33. Жизненный цикл банковских продуктов и его стадии.
34. Пакетирование банковских продуктов и услуг.
35. Ценовая политика коммерческого банка.
36. Аспекты ценовой политики: процентные ставки, тарифы, премии, скидки, минимальный размер вклада.
37. Инструменты ценовой политики коммерческого банка: разграничение цен на банковские услуги, дифференциация цен и ее критерии.
38. Последовательность определения цены на банковский продукт.
39. Оценка спроса в процессе определения цены на банковские продукты.
40. Определение величины расходов на отдельные банковские продукты.
41. Влияние рынка на ценовую политику банка.
42. Мониторинг цен на продукты банка: содержание и значение.
43. Формирование сети филиалов и отделений банка.
44. Сбытовые каналы банковских услуг.
45. Продуктовая структура маркетинга в банке.
46. Часовые параметры банковских продаж как способ получения конкурентных преимуществ.
47. Характеристика процесса принятия решений о размещении точек сбыта.
48. Зона действия банковского учреждения.
24. Тенденции развития стратегий распределения.
49. Банковский имидж, стратегия его формирования.
50. Продажа банковских услуг и использование индивидуальных каналов общения (коммуникации) банка с клиентами
51. Инструменты стимулирования сбыта банковских продуктов и услуг, формы стимулирования.

6. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ»

Таблица 6.1. – Таблица соответствия оценок в системе ECTS, в рейтинговой системе оценки знаний (100 балльной) и по национальной шкале (отлично, хорошо, удовлетворительно)

Критерии оценивания	Уровень компетентности	Оценка по национальной шкале	Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка в ECTS	Значение ECTS
1	2	3	4	5	6
Студент обнаруживает особые творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и обрабатывает необходимую информацию, умеет использовать приобретенные знания и умения для принятия решений в нестандартных ситуациях, убедительно аргументирует ответы, самостоятельно раскрывает собственные одаренность и склонность	Высокий (творческий)	зачтено	90-100	A	отлично
Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях, самостоятельно исправляет допущенные ошибки, количество которых незначительно	Достаточный (конструктивно-вариативный)	зачтено	82-89	B	очень хорошо
Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность; исправлять ошибки, среди которых есть существенные, подбирать аргументы для подтверждения мыслей		зачтено	74-81	C	Хорошо

Продолжение табл. 6.1

1	2	3	4	5	6
Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений; с помощью преподавателя может анализировать учебный материал, исправлять ошибки, среди которых есть значительное количество существенных	Средний (репродуктивный)		64-73	D	Удовлетворительно
Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на репродуктивном уровне			60-63	E	Достаточно
Студент владеет материалом на уровне отдельных фрагментов, которые составляют незначительную часть учебного материала	Низкий (рецептивно-производительный)	не зачтено	35-59	FX	Неудовлетворительно с возможностью повторного составления семестрового контроля
Студент владеет материалом на уровне элементарного распознавания и воссоздания отдельных фактов, элементов, объектов			1-34	F	Неудовлетворительно с обязательным повторным изучением зачетного кредита

Образец оформления титульного листа

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»**

**Домашняя контрольная работа
по дисциплине “Современные банковские продукты и технологии”**

Вариант №

Выполнил:
студент группы_____

«__»_____20__г.

Проверил:
к.э.н., доцент

«__»_____20__г.

Севастополь
2018

Вожжов Сергей Павлович

**СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ
ПРОДУКТЫ И ТЕХНОЛОГИИ**

*Методические указания
к выполнению домашней контрольной работы*

Редактор – О.В. Дмитриева

