

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ
И ТЕХНОЛОГИЙ
(Научная карьера)**

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
2020

УДК 336.71
С56

Р е ц е н з е н т ы:

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

Г.С. Азизов - канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Составитель: Вожжов С.П.

С56 Современные направления развития банковских продуктов и технологий : 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» / С.П. Вожжов ; М-во науки и высшего образования РФ, Севастопольский государственный университет, Ин-т финансов, экономики и управления. – Севастополь : СевГУ, 2020. – 12 с. – Текст : непосредственный.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми материалами и рекомендациями по написанию домашней контрольной работы по дисциплине «Современные направления развития банковских продуктов и технологий».

УДК 336.71

Методические рекомендации рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 9 от 07 марта 2019 г.

Допущено учебно-методическим центром СевГУ в качестве методических указаний.

Изд. № 9/2020. Объем 0,75 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

© Вожжов С.П., 2020
© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные требования к выполнению домашней контрольной работы	4
2. Варианты заданий домашней контрольной работы	4
3. Перечень основной и дополнительной литературы	7
4. Вопросы для подготовки к экзамену	9
5. Критерии оценивания знаний	11
Приложение А - Пример оформления титульного листа работы	12

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Домашняя контрольная работа (ДКР) выполняется по индивидуальным вариантам.

Вариант выбирается по последней цифре в номере зачетки. Если последняя цифра в номере зачетки «0», то выбирается вариант 10. Работы, выполненные с нарушением данного требования, считаются невыполненными и к зачету приниматься не будут.

ДКР заключается в ответе на 3 теоретических вопроса. Ответы на теоретические вопросы (см. с. 5) должны быть развернуты, отражать основную суть и специфику вопроса с приведением примеров.

ДКР выполняется на стандартных листах формата А4, шрифт 14 Times New Roman, полуторный интервал. Объем работы («содержание», теоретическая часть, выводы и литература) должен составлять 12-18 страниц.

Пример оформления титульного листа приведен в приложении А.

2. ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

2.1. Варианты заданий представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Вопросы и варианты работ

Вопросы	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	+							+		
2		+							+	
3			+							+
4				+						
5					+					
6						+				
7							+			
8								+		
9									+	
10										+
11	+									
12		+								
13			+							
14				+						
15					+					
16						+				
17							+			
18								+		
19									+	
20										+
21	+									
22		+								
23			+			+				
24				+			+			
25					+					

2.2 Вопросы для выполнения контрольной работы:

1. Создание (проектирование) банковского продукта и услуги.
2. Банковская операция, банковская услуга, банковский продукт: их сущность, содержание, взаимосвязь и отличительные особенности.
3. Виртуализация (цифровизация) банкинга.
4. Каналы дистанционного банковского обслуживания клиентов.
5. Продажа розничных кредитных продуктов клиентам через систему «Кредитная фабрика» Сбербанка и ее аналоги.
6. Онлайн-банкинг.
7. Сбытовые каналы банковских продуктов.

8. SMS-сервис «Мобильный банк».

9. Терминалы самообслуживания: их возможности, преимущества и перспективы развития.

10. Система быстрых платежей Банка России: сущность, содержание и перспективы ее развития.

11. Возможности и риски развития Интернет-банкинга.

12. Целесообразность кобрендинга при разработке банковских продуктов.

13. Банковская услуга: условия предоставления, основы формирования и основные виды банковских услуг.

14. Понятие банковский продукт. Банковский продукт как симбиоз банковских операций и услуг.

15. Сущность Internet-банкинга и перспективы его развития.

16. Мобильный банкинг как система дистанционного обслуживания клиентов.

17. Виртуализация (цифровизация) банкинга.

18. Базовые принципы и процесс бэнчмаркинга, в контексте создания и внедрения банковских продуктов, услуг и технологий.

19. Проблемы и перспективы развития онлайн – банкинга и современные телекоммуникационные системы.

20. Мониторинг банком рыночной ситуации с целью выявления конъюнктурных изменений и рыночных тенденций спроса на банковские продукты/услуги.

21. Разработка и внедрение современных банковских услуг как фактор обеспечения конкурентоспособности банка.

22. Аспекты ценовой политики при создании банковского продукта: процентные ставки, тарифы, премии, скидки, минимальный размер пополнения вклада и др.

23. Кобрендинг или «совместный брендинг»: сущность, содержание, особенности и целесообразность использования при создании новых банковских продуктов.

24. Конкуренция банков с кредитными организациями небанковского типа и с микрофинансовыми организациями в сфере разработки современных продуктов на основе технологий «Финтех».

25. Риски легализации доходов и финансирования терроризма при использовании современных банковских продуктов и услуг.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Таблица 3.1 – Основная и дополнительная литература

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров
Основная литература		
1	Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 222 с. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/987749	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
2	Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : монография / Р. А. Исаев. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 161 с. — (Научная мысль). — www.dx.doi.org/10.12737/18652 . — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/933936	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
3	Синяевой, И. М. Маркетинг для магистров : учебник / под общ. ред. И. М. Синяевой. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2016. — 368 с.: 60x90 1/16. — ISBN 978-5-9558-0419-4. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/501125	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
Дополнительная литература		
1	Шмонин, А. В. Банковские технологии и преступность: [монография] / А. В. Шмонин. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 303 с. — ISBN 978-5-238-00937-2. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/1028820	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
2	Елиферов, В. Г. Бизнес-процессы: регламентация и управление : учебник / В. Г. Елиферов, В. В. Репин. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 319 с. — (Учебники для программы MBA). — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/1020015	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
3	Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 286 с. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/953150	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>
4	Липсиц, И. В. Ценообразование и маркетинг в коммерческом банке / Липсиц И. В. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2004. — 176 с.: 60x90 1/16. — ISBN 978-5-9776-0417-8. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/548423	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>

3.1. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Таблица 3.2 – Описание информационных ресурсов необходимых для освоения дисциплины

№	Адрес сайта и его описание	Перечень материалов, представленных на сайте
1.	www.consultant.ru – справочно-правовая система «КонсультантПлюс». http://www.garant.ru Нормативно-правовая система «Гарант».	Представлена актуальная информация по справочно-правовым и нормативно-правовым документам, изданным в Российской Федерации.
2.	http://www.spark-interfax.ru/ – Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК)	Представлена информация (массивы данных) о компаниях и состоянии рынка, в частности: реквизиты компании, патенты, лицензии, товарные знаки; структура компании: совладельцы, дочерние компании, филиальная сеть, руководство; финансовая отчетность предприятий, банков и страховых компаний; скоринги для оценки кредитных рисков и риска неблагоденствия компании (ИДО, ИФР); финансовые и расчетные коэффициенты; существенные события, анонсы корпоративных событий; сообщения СМИ, публичная информация; информация о выпусках ценных бумаг, календарь событий по акциям и облигациям, котировки, сведения о регистраторе и др.
3.	www.cbr.ru – официальный сайт Банка России	Представлена информация, в частности, о макроэкономических параметрах Российской Федерации, состоянии финансовых рынков
4.	www.gks.ru – официальный сайт Роскомстата	Представлена информация, в частности, о макроэкономических параметрах Российской Федерации, государственных финансов, финансов организаций, состоянии финансовых рынков
5.	www.skrin.ru – проект СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)	Представлена аналитическая информация о состоянии компаний и рынков
6.	www.ebscohost.com – база данных «EBSCO»	Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний. Содержит электронные версии периодических изданий, предлагаемых компанией EBSCO Publishing. В комплект подписки входят 11 баз данных
7.	www.scopus.com – база данных «Scopus»	Scopus представляет собой крупнейшую в мире единую реферативную и наукометрическую базу данных (индекс цитирования), которая индексирует более 21 тысячи наименований научных журналов примерно 5000 международных издательств (включая российские и украинские).
8.	www.studentlibrary.ru – консультант студента	Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" studentlibrary.ru предоставляет доступ через сеть Интернет к учебной, научной литературе по всем отраслям знаний ведущих российских издательств. Сайт предназначен для самого широкого круга пользователей - вузов, колледжей и других образовательных учреждений. «Консультант студента» соответствует всем требованиям, предъявляемым к современной электронно-библиотечной системе, и включает в себя около 10 000 изданий, образуя более 40 комплектов учебной литературы по 25-ти укрупненным группам специальностей (УГС) с постоянным обновлением и пополнением контента.

4. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Понятие «банковская триада»: банковская операция, банковская услуга, банковский продукт – взаимосвязь и отличительные особенности.
2. Основные мотивы разработки и внедрение банком новых продуктов, технологий и услуг.
3. Конкуренция банков с финансовыми организациями небанковского типа и с микрофинансовыми организациями в сфере разработки современных продуктов на основе технологий «Финтех».
4. Банковская услуга: условия предоставления, основы формирования и основные виды банковских услуг.
5. Понятие банковский продукт. Банковский продукт как симбиоз банковских операций и услуг.
6. Интегрированные финансовые продукты как новая форма банковских продуктов.
7. Формирование имиджа банковского продукта и воздействие на него различных факторов: имиджа банка, качества продуктов, рейтинга банковских продуктов.
8. Продуктовая линейка и продуктовый портфель банка: принципы формирования и управления.
9. Понятие рынка банковских услуг и продуктов и его особенности.
10. Рынок банковских услуг и продуктов как составная часть национального финансового рынка: тенденции и факторы его развития.
11. Сегментация рынка банковских услуг и продуктов: принципы и подходы.
12. Основные концепции продвижения банковских продуктов на рынке.
13. Концепция «поиска наиболее выгодных (или новых) рынков» для продвижения готовых продуктов (услуг).
14. Концепция «управления», основанная на изучении потребностей клиента и создании (модернизации) на этой базе новых продуктов и услуг.
15. Методы продвижения банковских продуктов на рынке: активный и пассивный подход.
16. Содержание продуктовой, ценовой, сбытовой и коммуникативной политики коммерческого банка.
17. Стратегии достижения лидерства банка: стратегия операционного совершенства (Strategy of Operational Excellence).
18. Стратегия лидерства продукта (Product Leadership Strategy).
19. Стратегия доверительных отношений с клиентами (Customer Intimacy Strategy).
20. Конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.
21. Бенчмаркинг как способ повысить конкурентоспособность банка.
22. Новые условия конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг.
23. Конкуренты банка со стороны финансовых учреждений небанковского типа и их особенности.

24. Привлечение клиентов на ранней стадии проектирования банковского продукта.

25. Совместный поиск (банка и клиентов) концептуальных решений в области создания инновационных продуктов и технологий продвижения их на рынке.

26. Каналы дистанционного обслуживания клиентов.

27. Продажа розничных кредитных продуктов клиентам через систему «Кредитная фабрика» Сбербанка и ее аналоги.

28. Онлайн-банкинг.

29. SMS-сервис «Мобильный банк».

30. Терминалы самообслуживания.

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ

Критерии оценивания знания приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Таблица соответствия результатов контроля знаний по разным шкалам и критерии оценивания

Сумма баллов по 100-балльной системе оценивания	Оценка ECTS	Параметры оценивания	Уровень владения компетенциями	Оценка по пятибалльной системе оценивания	
				для экзамена, курсовой работы	для зачета
90-100	A	отличная работа, в которой может быть допущена одна незначительная ошибка. Студент обнаруживает особенные творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, убедительно аргументирует ответы	Высокий (творческий)	отлично	Зачтено
82-89	B	работа выше среднего уровня с несколькими незначительными ошибками. Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях	Достаточный (эвристический)	хорошо	
74-81	C	обыкновенная работа с несколькими ошибками. Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность			
64-73	D	средняя неплохая работа, но со значительными недостатками и ошибками. Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений	Средний (адаптивный)	удовлетворительно	
60-63	E	работа удовлетворяет минимальной положительной оценке. Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на адаптивном уровне			
35-59	FX	требуется значительная доработка для достижения положительной минимальной оценки. Обладает поверхностными несистематизированными знаниями, но не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций	Низкий (репродуктивный)	неудовлетворительно	Не зачтено
1-34	F	обязательно повторное изучение зачетного кредита. Студент не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций			

Образец оформления титульного листа**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ****ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»****Институт финансов, экономики, управления****Кафедра «Финансы и кредит»**

**Домашняя контрольная работа
по дисциплине «Современные направления развития
банковских продуктов и технологий»**

Вариант №

Выполнил:
студент группы _____

«__» _____ 20__ г.

Проверил:
к.э.н., доцент

«__» _____ 20__ г.

Севастополь
20__