

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Северо-Кавказский федеральный университет»

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

по выполнению практических работ

по дисциплине «Банковская деятельность»

для студентов направления подготовки 43.03.01 Сервис

направленность (профиль) «Сервисная экономика»

Ставрополь, 2026 г.

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
3. ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ
4. ЛИТЕРАТУРА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является формирование профессиональных (ПК-2, ПК-4) компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 43.03.01 Сервис. Основная цель курса «Банковская деятельность» заключается в формировании у студентов системных знаний о принципах организации и функционирования банковской системы, современных банковских технологиях и услугах, а также развитие навыков анализа и оценки банковской деятельности в контексте сервисной экономики.

Задачами освоения дисциплины являются: изучить структуру и функции банковской системы в экономике сервиса; рассмотреть правовые основы регулирования банковской деятельности; определить основные банковские операции и услуги; изучить риски в банковской деятельности и методы их управления; изучить инструменты анализа финансовой устойчивости банков; рассмотреть роль банков в развитии сервисной экономики.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- учитывая основные понятия и принципы организации банковской деятельности, владея классификацией банковских продуктов, услуг и их особенностями, применяя методы анализа и оценки банковской деятельности, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств;

- понимая процесс нормативно-правового регулирования банковской деятельности, учитывая структуру рынка банковских услуг, выявляя перспективы развития глобального рынка банковских услуг в условиях нестабильности, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия.

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Практическое занятие является одной из форм проведения групповых занятий со студентами, имеющей своими целями более глубокое усвоение обучаемыми лекционного материала, развитие у них умения целенаправленной работы с научной, учебной литературой для самостоятельного добывания новых знаний, приобретение навыков публичных выступлений, ведения дискуссий и т.д.

Практические занятия предполагают использование различных форм работы: обсуждение теоретических вопросов, решение задач, обсуждение докладов, анализ информации. Практические занятия проводятся с целью углубления и закрепления теоретических знаний, привития навыков анализа обстоятельств дела в конкретно заданной ситуации, что весьма важно для будущей практической деятельности. Они, являясь самостоятельной формой обучения студентов, углубляют знания, полученные на лекциях, способствуют самостоятельной работе с нормативным материалом, опубликованной практикой и литературой.

Занятия проводятся в форме опроса студентов по теоретическим вопросам, обозначенным в планах, а также обсуждения вариантов решения практических заданий (ситуаций), которые были предложены в качестве подготовки к занятию. Готовясь к занятиям, студенты должны изучить:

- материалы лекции по предполагаемой теме, а также план практического занятия;
- соответствующие теме занятия положения нормативно-правовых актов;
- основные положения теории;
- рекомендованную в планах практических занятий базовую, а также дополнительную литературу и методические разработки для студентов, подготовленные кафедрой.

При подготовке к практическому занятию студент обязан, изучив действующее законодательство и рекомендованную литературу, письменно изложить в специальной тетради решение задач, заданных преподавателем. Их изложение не должно сводиться лишь к краткому ответу на вопрос. Необходимым признается такое обоснование вывода, которое в принципе является доказательным.

Практические занятия строятся по следующей схеме:

- вначале преподаватель объявляет тему и задачи практического занятия;
- производит опрос студентов по теоретическим вопросам, обозначенным в плане занятия, а также проверяет наличие у студентов письменных решений задач. Данные решения обсуждаются в форме дискуссии непосредственно на занятии;
- по окончании занятия подводятся итоги дискуссии и общие итоги.

Применительно к отдельным темам занятия, с учетом специфики обсуждаемой темы, указанная схема может корректироваться. Однако основе занятия, в любом случае, лежит решение практических ситуаций. Их количество определяется преподавателем с учетом всех особенностей изучаемой темы и масштабности ее проблемных вопросов.

Отвечающий на занятии студент обязан кратко изложить содержание

практической ситуации.

Лучше всего целенаправленно готовиться к выступлению по определенному вопросу, изучая другие вопросы с целью лучше разобраться в предмете выступления. Темы выступлений (докладов) можно согласовать с преподавателем заранее. Докладчики могут разграничить между собой материал, вопросы, согласовать последовательность выступлений. Чтобы во время выступления чувствовать себя увереннее, следует подготовить опорный конспект в виде развернутого плана, в который можно включить также представляемые в выступлении схемы, определения, формулы, графики и др. На семинаре можно сделать не обязательно большое, развернутое выступление, полностью раскрывающее какой-либо вопрос, но и небольшое дополнение, уточнение, задавать вопросы в процессе обсуждения.

Если не удалось выступить на семинаре, следует подготовить письменную работу по согласованию с преподавателем. Это может быть:

- словарь терминов,
- графики с комментариями,
- формулы с комментариями и примерами,
- структурно-логические схемы,
- развернутые планы ответов на вопросы темы,
- аннотации статей по теме семинара (краткое, не более 1 стр., самостоятельное изложение содержания статьи) и др.

Конспекты лекций, опорные конспекты к выступлениям и другие записи по изучаемому предмету целесообразно группировать по темам и накапливать для подготовки к зачету в специальной папке.

Планирование практических занятий осуществляется с учётом установленного количества часов. Основные этапы планирования и подготовки занятий:

- Разработка системы занятий по теме или разделу.
  - Определение задач и целей занятия.
  - Определение оптимального объема учебного материала, расчленение на ряд законченных в смысловом отношении блоков, частей.
  - Разработка структуры занятия, определение его типа и методов обучения.
- Нахождение связей данного материала с другими дисциплинами и использование этих связей при изучении нового материала.
- Определение объема и форм самостоятельной работы на занятии.
- Определение форм и методов контроля знаний студентов. Определение формы подведения итогов.

- Определение самостоятельной работы по данной теме.

При проведении практических занятий преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов, способности студентов сравнивать, анализировать, находить несоответствия, оценивает уровень знаний студентов.

При подведении итогов преподаватель знакомит студентов с результатами выполнения заданий, оценивает качество выполненной работы каждым студентом.

Студенты, не подготовившиеся к практическому занятию, равно как и не имеющие письменных решений каких-либо практических ситуаций, заданных

преподавателем, должны в отдельном порядке отчитаться за занятие.

После развернутого обсуждения всех наиболее важных вопросов занятия, а также вопросов, касающихся казусов и вариантов его решения, преподаватель подводит итоги дискуссии.

### 3. ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

#### ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №1

##### Тема 1. Банковская система и ее роль в экономике

**Цель:** сформировать понимание структуры банковской системы и ее функций в экономике.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Функции Центрального и коммерческих банков.
3. Роль банков в финансовом посредничестве.
4. Взаимосвязь банковской системы и сервисной экономики.

##### Теоретическая часть

Банковская система представляет собой совокупность кредитных организаций, осуществляющих финансовые операции. В России она имеет двухуровневую структуру: Центральный банк (регулирующий орган) и коммерческие банки (кредитные организации). Основные функции ЦБ включают эмиссию денег, контроль над банками, проведение денежно-кредитной политики. Коммерческие банки аккумулируют свободные средства и предоставляют их в кредит, способствуя экономическому росту. Банки выступают финансовыми посредниками между вкладчиками и заемщиками, снижая риски и трансформируя сбережения в инвестиции. Они также обеспечивают расчетно-платежные операции, поддерживая оборот денег в экономике. Современные банки активно внедряют цифровые технологии, расширяя доступность финансовых услуг. В условиях сервисной экономики банки развивают не только традиционные, но и дополнительные услуги (страхование, консалтинг). Стабильность банковской системы напрямую влияет на экономическую безопасность страны.

##### Практические задания

1. Составьте схему структуры банковской системы РФ.
2. Сравните функции Центрального банка и коммерческого банка (таблица).
3. Приведите примеры банковских услуг, ориентированных на сервисную экономику.
4. Проанализируйте статистику ЦБ по количеству банков за последние 5 лет.
5. Разработайте презентацию на тему «Роль банков в цифровой экономике».

##### Контрольные вопросы

1. Дайте определение банковской системы.
2. Назовите уровни банковской системы и их функции.
3. В чем заключается роль Центрального банка?
4. Какие функции выполняют коммерческие банки?
5. Как банки участвуют в финансовом посредничестве?
6. Каковы особенности двухуровневой банковской системы?

7. Как банковская система влияет на экономический рост?
8. В чем отличие универсальных и специализированных банков?
9. Как сервисная экономика связана с банковской деятельностью?
10. Какие тенденции развития банковской системы вы можете выделить?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №2**

### **Тема 2. Правовое регулирование банковской деятельности**

**Цель:** изучить нормативно-правовую базу банковской деятельности.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Нормативно-правовая база банковской деятельности.
2. Лицензирование и надзор за банками.
3. Требования к капиталу и ликвидности банков.
4. Ответственность банков за нарушение законодательства.

#### **Теоретическая часть**

Банковская деятельность регулируется федеральными законами, включая ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном банке РФ». ЦБ РФ выступает мегарегулятором, устанавливающим нормативы (Н1–Н12) для контроля ликвидности и достаточности капитала. Банковские лицензии выдаются только организациям, соответствующим требованиям по размеру уставного капитала (от 300 млн руб. для универсальных банков). Международные стандарты (Базель III) предусматривают стресс-тестирование и повышение прозрачности отчетности. Надзор включает проверки соблюдения AML/CFT-правил (противодействие отмыванию денег). Санкции за нарушения варьируются от штрафов до отзыва лицензии. Особое внимание уделяется защите прав вкладчиков через систему страхования (АСВ).

#### **Практические задания**

1. Составьте перечень ключевых нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.
2. Разберите кейс: «Отзыв лицензии у банка X» (по материалам ЦБ).
3. Рассчитайте норматив достаточности капитала (Н1) для условного банка.
4. Сравните регулирование банков в РФ и за рубежом (на выбор: США, ЕС, Китай).
5. Составьте чек-лист для проверки банка на соответствие требованиям ЦБ.

#### **Контрольные вопросы**

1. Какие законы регулируют банковскую деятельность в РФ?
2. Каковы основные требования к получению банковской лицензии?
3. Какую роль играет Базельский комитет в банковском регулировании?
4. Какие функции выполняет ЦБ как мегарегулятор?
5. Что включают в себя пруденциальные нормы деятельности банков?

6. Какие санкции могут быть применены к банкам за нарушение законодательства?
7. Как осуществляется контроль за отмыванием денег (AML/CFT)?
8. В чем суть норматива Н1 (достаточности капитала)?
9. Какие изменения в банковском регулировании произошли за последние 3 года?
10. Как защищаются права вкладчиков в РФ?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3**

### **Тема 3. Пассивные и активные операции банков**

**Цель:** освоить принципы формирования банковских ресурсов и их размещения.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Виды депозитов и привлеченных средств.
2. Кредитные операции: виды и условия предоставления.
3. Инвестиционная деятельность банков.
4. Управление активами и пассивами банка.

#### **Теоретическая часть**

Пассивные операции формируют ресурсы банка: депозиты (до востребования, срочные), межбанковские кредиты, выпуск облигаций. Доля привлеченных средств в пассивах достигает 70–80%. Активные операции включают кредитование (потребительские, ипотечные, корпоративные кредиты), инвестиции в ценные бумаги и резервы в ЦБ. Ключевой показатель доходности — чистая процентная маржа (разница между ставками по кредитам и депозитам). Управление активами и пассивами (ALM) требует баланса между ликвидностью и прибыльностью. Например, долгосрочные кредиты финансируются за счет стабильных источников (срочные вклады).

#### **Практические задания**

1. Составьте таблицу источников пассивов банка (с примерами).
2. Рассчитайте доходность вклада с капитализацией процентов.
3. Разработайте условия кредита для малого бизнеса (ставка, срок, обеспечение).
4. Проанализируйте структуру активов банка по его отчетности (на примере ТОП-5 банков РФ).
5. Смоделируйте ситуацию: «Банк столкнулся с оттоком депозитов – какие меры принять?»

#### **Контрольные вопросы**

1. Что относится к пассивным операциям банка?
2. Какие виды депозитов существуют?
3. Как банки привлекают межбанковские кредиты?

4. В чем разница между срочными и до востребования вкладами?
5. Какие активные операции проводит банк?
6. Как банки управляют кредитным портфелем?
7. Какие виды банковских кредитов вы знаете?
8. Как рассчитывается процентная ставка по кредиту?
9. Что такое ликвидность банка и как она поддерживается?
10. Какова роль резервов в банковской деятельности?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4**

### **Тема 4. Банковские услуги и продукты**

**Цель:** изучить спектр банковских продуктов и их характеристики.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Классификация банковских услуг.
2. Розничные и корпоративные банковские продукты.
3. Платежные системы и расчетные операции.
4. Дополнительные услуги (страхование, брокерские услуги).

#### **Теоретическая часть**

Розничные услуги включают вклады, платежные карты, переводы, кредиты (потребительские, автокредиты). Корпоративный сегмент предлагает РКО, кредитные линии, факторинг. Доля комиссионных доходов (за обслуживание, переводы) растет благодаря digital-каналам. Платежные системы (МИР, Visa) обеспечивают безналичные расчеты. Инновации: овердрафт по зарплатной карте, револьверные кредиты. Страховые и инвестиционные продукты (ИСЖ, НСЖ) дополняют линейку.

#### **Практические задания**

1. Сравните условия по вкладам в трех банках и выберите оптимальный вариант для клиента.
2. Рассчитайте переплату по потребительскому кредиту с учетом процентной ставки и комиссий.
3. Составьте таблицу с тарифами на РКО в разных банках.
4. Проанализируйте динамику роста/снижения комиссионных доходов банка за 3 года.
5. Проведите презентацию нового банковского продукта (например, кэшбэк-карты).
6. Составьте памятку для клиента по выбору вклада.

#### **Контрольные вопросы**

1. Какие виды банковских услуг относятся к розничным?
2. В чем отличие дебетовой и кредитной карты?
3. Какие операции относятся к расчетно-кассовому обслуживанию?

4. Какие банковские продукты наиболее востребованы малым бизнесом?
5. Как работает система страхования вкладов?
6. Какие комиссии банки взимают за обслуживание счетов?
7. Какие технологии используются в дистанционном банковском обслуживании?
8. Какие виды кредитов предлагают банки физическим лицам?
9. Как банки зарабатывают на комиссионных услугах?
10. Какие инновационные банковские продукты появились в последние годы?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5**

### **Тема 5. Риски в банковской деятельности и их управление**

**Цель:** освоить методы идентификации и управления банковскими рисками.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Кредитный, рыночный и операционный риски.
2. Методы оценки и минимизации банковских рисков.
3. Резервирование и хеджирование.
4. Роль риск-менеджмента в банке.

#### **Теоретическая часть**

Кредитный риск — вероятность дефолта заемщика, оценивается через скоринг и анализ залога. Рыночные риски (процентный, валютный) хеджируются свопами и фьючерсами. Операционные риски связаны с мошенничеством или ИТ-сбоями. Методы управления: диверсификация портфеля, резервирование (ПРР), страхование. Базель III требует расчета RWA (взвешенные по риску активы). Современные банки сталкиваются с необходимостью комплексного управления рисками, включая стратегические и репутационные. Для оценки кредитного риска применяются скоринговые модели, анализирующие кредитную историю, доходы и расходы клиентов. Банки формируют резервы на возможные потери (ПВП), размер которых зависит от качества кредитного портфеля. Валютные риски особенно актуальны для банков, работающих с международными операциями, и минимизируются через хеджирование (форварды, опционы). Операционные риски, связанные с киберугрозами, требуют инвестиций в ИБ-системы и обучение персонала. Регуляторы (ЦБ РФ, Базельский комитет) ужесточают требования к стресс-тестированию, моделируя кризисные сценарии. Внедрение машинного обучения позволяет прогнозировать риски на основе больших данных, повышая точность управленческих решений.

#### **Практические задания**

1. Разберите ситуацию с дефолтом заемщика и предложите меры по снижению кредитного риска.

2. Рассчитайте уровень кредитного риска по портфелю займов.
3. Сравните методы управления рисками в российских и зарубежных банках.
4. Проанализируйте динамику просроченной задолженности в банке за год.
5. Проведите заседание риск-менеджеров и примите решение по ограничению валютных рисков.
6. Составьте регламент по управлению операционными рисками.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие виды рисков существуют в банковской деятельности?
2. Как банки оценивают кредитный риск?
3. Какие методы хеджирования валютных рисков применяют банки?
4. Что такое стресс-тестирование и для чего оно нужно?
5. Как рассчитывается норматив достаточности капитала (Н1)?
6. Какие инструменты снижения рыночных рисков используют банки?
7. Какова роль внутреннего контроля в управлении рисками?
8. Какие внешние факторы влияют на банковские риски?
9. Как банки минимизируют операционные риски?
10. Какие международные стандарты регулируют банковские риски?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 6**

### **Тема 6. Финансовая устойчивость и надежность банков**

**Цель:** научиться анализировать финансовое состояние банков.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Показатели финансовой устойчивости банка.
2. Анализ ликвидности и платежеспособности.
3. Рейтинги и стресс-тестирование банков.
4. Причины банкротства банков и санация.

#### **Теоретическая часть**

Финансовая устойчивость банка зависит от диверсификации активов и стабильности пассивов. Например, высокая доля межбанковских займов увеличивает уязвимость в кризис. Норматив Н1.2 (базовый капитал) должен быть не менее 4,5%, а Н1.0 (общий капитал) — 8%. Для оценки ликвидности используется коэффициент LCR (покрытия высоколиквидными активами краткосрочных обязательств). Банки с низкой маржой прибыли (менее 2%) чаще подвержены кризисам. Причины банкротств: неадекватная риск-политика, отток вкладов. Санация может включать санацию через ФКБС или слияние с устойчивым банком. Анализ отчетности (форма 102) выявляет «проблемные» активы, например, просроченные кредиты свыше 90 дней. Международные рейтинги (Moody's, Fitch) влияют на стоимость привлечения средств.

### **Практические задания**

1. Проанализируйте причины отзыва лицензии у конкретного банка.
2. Рассчитайте показатели ликвидности по данным баланса банка.
3. Сравните финансовые показатели трех банков за год.
4. Проведите анализ динамики капитала банка.
5. Разработайте стратегию вывода банка из кризиса.
6. Составьте рекомендации по выбору надежного банка для вкладчиков.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость банка?
2. Как рассчитывается коэффициент ликвидности?
3. Какие факторы влияют на надежность банка?
4. Как оценивается платежеспособность банка?
5. Какие меры применяет ЦБ для санации проблемных банков?
6. Как анализируется отчетность банка (форма 101, 102)?
7. Какие рейтинги банков существуют и как они формируются?
8. Как стресс-тесты помогают оценить устойчивость банка?
9. Какие последствия влечет отзыв лицензии у банка?
10. Как клиенту выбрать надежный банк?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 7**

### **Тема 7. Инновации в банковском секторе**

**Цель:** изучить современные технологии в банковской сфере.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Цифровые банки и финтех-компании.
2. Блокчейн и криптовалюты в банкинге.
3. Мобильный и онлайн-банкинг.
4. Искусственный интеллект в управлении рисками.

#### **Теоретическая часть**

Open Banking (PSD2) позволяет сторонним разработчикам создавать приложения на основе банковских API, усиливая конкуренцию. Цифровые кошельки (Apple Pay, Mir Pay) сокращают потребность в физических картах. Блокчейн-платформы (например, Сбербанк) ускоряют документарные операции (аккредитивы). ИИ-ассистенты (Сбербанк «Салют») обрабатывают до 80% клиентских запросов без участия сотрудников. «Зеленые» финансы (экокредиты) становятся новым трендом под давлением ESG-требований. Киберриски растут: в 2023 году 67% банков столкнулись с DDoS-атаками (данные ЦБ). Российские банки развивают альтернативы SWIFT (СПФС, System for Transfer of Financial Messages). Цифровые банки (Тинькофф) снижают издержки за счет отсутствия отделений. Блокчейн ускоряет платежи (Ripple). ИИ анализирует кредитоспособность через альтернативные данные (соцсети). Биометрия (распознавание лица) заменяет пароли.

### **Практические задания**

1. Сравните функционал мобильных приложений Тинькофф и Сбербанка.
2. Рассчитайте экономию банка при внедрении чат-бота вместо call-центра.
3. Сравните технологии аутентификации в 3 банках (пароль, отпечаток, Face ID).
4. Проанализируйте долю digital-клиентов в структуре пользователей банка.
5. Проведите презентацию нового финтех-стартапа для потенциальных инвесторов.
6. Составьте чек-лист по кибербезопасности для онлайн-банка.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие технологии лежат в основе цифровых банков?
2. Как блокчейн применяется в банковских операциях?
3. В чем преимущества мобильного банкинга перед традиционным?
4. Какие риски несут финтех-компании для классических банков?
5. Как искусственный интеллект используется в кредитовании?
6. Что такое open banking и как он меняет финансовый сектор?
7. Какие перспективы у биометрической идентификации в банках?
8. Как криптовалюты влияют на банковскую систему?
9. Какие новые платежные решения появились в последние годы?
10. Как банки защищают данные клиентов в цифровой среде?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 8**

### **Тема 8. Банковский маркетинг и клиентоориентированность**

**Цель:** освоить принципы маркетинга и техники клиентоориентированности в банковской сфере.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Особенности маркетинга в банковской сфере.
2. Управление клиентской базой и лояльностью.
3. Персонализация банковских услуг.
4. Сервисные технологии в обслуживании клиентов.

#### **Теоретическая часть**

Персонализация услуг на основе анализа данных (например, предложение кредита при недостатке средств на счете) повышает конверсию. Геймификация (баллы за платежи, как в «СберСпасибо») усиливает вовлеченность клиентов. Цифровые каналы (мобильный банк, соцсети) генерируют 60% продаж (исследование Deloitte). Программы лояльности для малого бизнеса (например, бесплатное РКО при оборотах свыше 1 млн руб.) снижают отток клиентов. Репутационные риски управляются через мониторинг соцсетей и быстрый ответ на жалобы. Банки инвестируют в экосистемы (СберВместе), объединяя финансовые и нефинансовые сервисы. Тренд 2024 года — гиперперсонализация через ИИ

(подбор индивидуальных тарифов). Сегментация клиентов по доходу и поведению. Инструменты: cashback, премиальные программы (СберПрайм). Персонализация через big data (анализ транзакций). Репутационный менеджмент: реагирование на отзывы в соцсетях.

### **Практические задания**

1. Разработайте кампанию по привлечению молодежи в банк.
2. Рассчитайте ROI рекламной кампании нового кредитного продукта.
3. Сравните программы лояльности в 3 банках.
4. Проанализируйте динамику клиентской базы банка за 2 года.
5. Проведите переговоры с «недовольным клиентом» (разбор жалобы).
6. Составьте план email-рассылки для клиентов банка.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие каналы продвижения используют банки?
2. Как банки сегментируют свою клиентскую базу?
3. Какие инструменты повышения лояльности клиентов наиболее эффективны?
4. Как работает кросс-продажа в банковском секторе?
5. Какие тренды в банковском маркетинге появились в 2020-х годах?
6. Как банки используют big data для персонализации услуг?
7. Какие метрики используют для оценки эффективности маркетинга?
8. Как социальные сети влияют на репутацию банка?
9. Какие особенности у B2B и B2C маркетинга в банках?
10. Как банки работают с негативными отзывами клиентов?

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 9**

### **Тема 9. Международная банковская деятельность**

**Цель:** изучить особенности международных банковских операций.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Глобализация банковских услуг.
2. Международные платежные системы (SWIFT, SEPA).
3. Валютные операции и регулирование.
4. Кросс-границное банковское обслуживание.

#### **Теоретическая часть**

Санкционные ограничения (отключение от SWIFT) ускорили развитие альтернатив (СПФС, китайская CIPS). Кросс-бордерные платежи требуют учета валютного регулирования. Офшорные банки (в Дубае, Гонконге) остаются центрами для международного бизнеса. Банки ЕАЭС внедряют единые стандарты для упрощения расчетов (аналог SEPA). Криптовалюты (CBDC) тестируются для трансграничных операций (цифровой рубль). Рейтинги Fitch и Moody's влияют на стоимость займов на международных рынках. SWIFT обеспечивает

международные расчеты. Санкции ограничивают доступ к долларовой транзакциям. Альтернативы: СПФС (аналог SWIFT в ЕАЭС). Валютные риски минимизируются форвардными контрактами.

### **Практические задания**

1. Разберитесь последствия отключения российских банков от SWIFT.
2. Рассчитайте стоимость международного денежного перевода в разных валютах.
3. Сравните условия валютных операций в 3 международных банках.
4. Проанализируйте долю иностранных активов в балансе банка.
5. Проведите переговоры об открытии корреспондентского счета.
6. Составьте инструкцию по валютному контролю для клиентов.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие банки считаются системно значимыми на глобальном уровне?
2. Как работает система SWIFT?
3. Какие регуляторы контролируют международные банковские операции?
4. В чем особенности офшорного банкинга?
5. Как санкции влияют на международные расчеты?
6. Какие валютные риски возникают при финансовых операциях?
7. Как работают корреспондентские счета банков?
8. Какие альтернативы SWIFT существуют?
9. Как банки обслуживают международный бизнес?
10. Какие тенденции в глобальном банковском секторе?

#### 4. ЛИТЕРАТУРА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

##### Основная литература:

1. Чернопятков, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник / А. М. Чернопятков. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

2. Колесникова А.В. Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес : учебное пособие / Колесникова А.В., Самойлова Я.В.. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 112 с. — ISBN 978-5-4228-0149-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135967.html>

##### 8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Колесникова А.В. Банковский менеджмент в зарубежных странах : учебное пособие для студентов, осваивающих основные образовательные программы подготовки бакалавров / Колесникова А.В., Самойлова Я.В.. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2022. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0135-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135780.html>

2. Трансформация банковского сектора России: направления, инструменты, решения : монография / Д. Г. Иванов, М. О. Коломыйцев, М. Е. Лебедева [и др.] ; под редакцией М. Е. Лебедевой. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2024. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0175-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/146591.html>

3. Колесникова А.В. Внешнеторговые контракты и их сопровождение банком : учебное пособие / Колесникова А.В., Самойлова Я.В.. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 114 с. — ISBN 978-5-4228-0163-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135781.html>

##### Интернет-ресурсы:

1. Банки.ру. Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
2. Банковское дело. Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/>

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Северо-Кавказский федеральный университет»

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

по организации и проведению самостоятельной работы

по дисциплине «Банковская деятельность»

для студентов направления подготовки 43.03.01 Сервис

Направленность (профиль) «Сервисная экономика»

Ставрополь, 2026

# **СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

**1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ**

**2. ВАРИАНТЫ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫПОЛНЯЕМОЙ РАБОТЫ**

**3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Выполнение самостоятельной работы требует проявления творчества, умения отбирать необходимый материал и анализировать информацию.

Учебный план высших учебных заведений предусматривает самостоятельное решение студентами ситуационных заданий по дисциплине «Банковская деятельность», которая является важным звеном в выработке студентами навыков самостоятельного изучения науки и приобретении опыта самостоятельного получения и накопления знаний, что необходимо будущему дипломированному бакалавру в его трудовой деятельности.

Настоящие методические указания обозначают порядок выполнения и оформления самостоятельной работы. Теоретическая часть работы должна отражать понимание студентом теоретического значения исследуемого вопроса. В итоге студент должен показать свою подготовленность к самостоятельному выполнению конкретной исследовательской и аналитической работы по изучению особенностей банковской деятельности и ее роли в сфере услуг.

## 1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

Выполнение самостоятельной работы, является самостоятельной учебной работой студента, при этом цель ее выполнения состоит в систематизации знаний и представлений об особенностях туристско-рекреационного проектирования в туризме.

Самостоятельная работа состоит из решения задач и ситуационных заданий. Выбор варианта самостоятельной работы производится по таблице 1, на пересечении столбцов и строк, содержащих заглавную букву фамилии студента.

Перед выполнением самостоятельной работы студенту необходимо:

- изучить теоретический и практический материал в соответствующих источниках литературы по данной дисциплине;
- ознакомиться со статистическими данными, публикуемыми в периодической печати и в статистических сборниках;
- ознакомиться со статьями периодической печати, освещающими вопросы самостоятельной работы.

Выполняемая самостоятельная работа должна соответствовать варианту, содержание вопросов должно быть раскрыто полностью, при этом необходимо избегать шаблонного переписывания текстов учебников. Для доказательства определенной закономерности, обоснования выводов требуется привести цифровой материал, который служит доказательной базой. При решении поставленных задач необходимо использовать знания, полученные при самостоятельном изучении материала. Работа должна быть написана грамотно и разборчивым почерком. Ответы на вопросы самостоятельной работы должны быть конкретными, точными, без лишних отступлений. В процессе самостоятельного изучения материала и выполнения самостоятельной работы студенты могут пользоваться консультацией преподавателей.

## 2. ВАРИАНТЫ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫПОЛНЯЕМОЙ РАБОТЫ

**Таблица 1 – Таблица вариантов**

Первая буква фамилии студента	Теоретические вопросы	Индивидуальный творческий проект
А, Ж, Н, Т	1	1,8,15
Б, Е, Ё, З	2	2,9,16
В, И, М, П	3	3,10,17
Г, К, Р, Ц	4	4,11,18
Д, Л, С, Ш,	5	5,12,19
У, Ф, Э, Ю	6	6,13,20
О, Х, Ч, Щ, Я	7	7,14,15

### Теоретические вопросы

1. Цифровизация страхового рынка: технологии и перспективы.
2. Обязательное страхование в России: проблемы и развитие.
3. Страхование в сфере сервиса: тенденции и вызовы.
4. ESG-страхование: экологические и социальные аспекты.
5. Мошенничество в страховании: методы противодействия.
6. Страхование профессиональной ответственности: специфика и спрос.
7. Сравнительный анализ российских и зарубежных страховых систем.

### Тематика индивидуальных творческих проектов

1. Сравните функции Центрального банка и коммерческого банка в табличной форме, выделив не менее 5 различий. Аргументируйте свой ответ.
2. На основании ФЗ «О банках и банковской деятельности» выделите 3 ключевых требования к получению банковской лицензии.
3. Клиент внес вклад 200 000 рублей под 7% годовых с ежемесячной капитализацией. Рассчитайте сумму вклада через 2 года.
4. Банк выдал 50 кредитов по 500 000 руб. каждый. По статистике, 3% заемщиков не возвращают кредиты. Рассчитайте размер необходимых резервов.
5. Клиент жалуется на отказ в кредите. Какие данные из его кредитной истории могли повлиять на решение банка? Перечислите не менее 4 факторов.
6. Банк столкнулся с массовым оттоком вкладов. Предложите 3 срочные меры для стабилизации ситуации. Аргументируйте свой ответ.
7. На основании данных баланса банка (активы: 10 млрд руб., высоколиквидные активы: 1,5 млрд руб., обязательства: 8 млрд руб.) рассчитайте коэффициент текущей ликвидности.
8. Разработайте памятку для клиента «Как выбрать оптимальный вклад в банке» (5-7 ключевых критериев).

9. Составьте диалог банковского сотрудника с клиентом, который хочет взять ипотеку, но имеет плохую кредитную историю.

10. Изобразите схему движения денежных средств в системе страхования вкладов (АСВ).

11. На основании анализа динамики ключевой ставки ЦБ за последние 3 года сделайте 3 вывода о ее влиянии на банковскую деятельность. Аргументируйте свой ответ.

12. Найдите и выпишите из типового договора банковского вклада 3 пункта, наиболее важных для защиты прав вкладчика.

13. Подготовьте презентацию на тему «Как банки защищают клиентов от мошенничества».

14. Клиент жалуется на высокую комиссию за перевод. Какие аргументы использовать для сохранения клиента?

15. Напишите эссе «Как цифровизация изменила банковские услуги за последние 5 лет?»

16. Назовите 3 преимущества мобильного банкинга перед отделениями. Аргументируйте свой ответ.

17. Придумайте название и основные условия нового вклада для пенсионеров.

18. Даны данные банка: капитал: 500 млн руб.; активы: 4 млрд руб. Рассчитайте норматив Н1. Соответствует ли он требованиям ЦБ? Аргументируйте свой ответ.

19. Как пандемия и геополитические кризисы изменили банковскую деятельность в мире? Аргументируйте свой ответ.

20. Как big data используется для персонализации банковских услуг? Аргументируйте свой ответ.

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Банковская система и ее роль в экономике
2. Структура банковской системы России и ее организация.
3. Основные функции Центрального банка РФ в финансовой системе.
4. Роль коммерческих банков в процессе финансового посредничества.
5. Различия между универсальными и специализированными банками.
6. Влияние банковской системы на экономический рост страны.
7. Основные нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в РФ.
8. Полномочия Банка России в качестве мегарегулятора финансового рынка.
9. Требования, предъявляемые к получению банковской лицензии.
10. Содержание Базельских соглашений и их значение для банковского регулирования.
11. Принципы работы системы страхования вкладов в России.
12. Сущность и основные источники формирования банковских пассивов.
13. Классификация депозитов по срокам привлечения.
14. Механизмы управления ликвидностью в банковской деятельности.

15. Сущность и основные виды активных операций, осуществляемых банками.

16. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.

17. Основные виды розничных банковских продуктов.

18. Особенности корпоративного банковского обслуживания.

19. Принципы функционирования современных платежных систем.

20. Современные тенденции развития банковских услуг.

21. Технологические аспекты дистанционного банковского обслуживания.

22. Основные виды рисков в банковской деятельности.

23. Методы оценки кредитного риска при выдаче ссуд.

24. Механизмы хеджирования валютных рисков в банках.

25. Ключевые элементы системы риск-менеджмента кредитной организации.

26. Процедура проведения стресс-тестирования в банковском секторе.

27. Основные показатели оценки финансовой устойчивости банка.

28. Нормативы достаточности капитала и их значение.

29. Методика анализа ликвидности банковского баланса.

30. Причины отзыва банковских лицензий в современной практике.

31. Процедура санации проблемных кредитных организаций.

32. Основные направления цифровой трансформации банковских услуг.

33. Применение технологии блокчейн в банковской сфере.

34. Инновации в банковском секторе

35. Преимущества мобильного банкинга для клиентов.

36. Современные методы обеспечения безопасности банковских данных.

37. Основные инструменты маркетинга в банковской сфере.

38. Методы сегментации клиентской базы банка.

39. Принципы построения программ лояльности для клиентов.

40. Современные тенденции в организации клиентского обслуживания в банках.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, учитывая основные понятия и принципы организации банковской деятельности, владея классификацией банковских продуктов, услуг и их особенностями, применяя методы анализа и оценки эффективности банковской деятельности, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств; понимая процесс нормативно-правового регулирования банковской деятельности, учитывая структуру рынка банковских услуг, выявляя перспективы развития глобального

рынка банковских услуг в условиях нестабильности, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия. Компетенции ПК-2, ПК-4 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, учитывая основные понятия и принципы организации банковской деятельности, владея классификацией банковских продуктов, услуг и их особенностями, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств; понимая процесс нормативно-правового регулирования банковской деятельности, учитывая структуру рынка банковских услуг, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия. Компетенции ПК-2, ПК-4 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он, учитывая основные понятия и принципы организации банковской деятельности, способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий, программно-технических платформ и программных средств, но на минимальном уровне; понимая процесс нормативно-правового регулирования банковской деятельности, осуществляет анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия, но на минимальном уровне. Компетенции ПК-2, ПК-4 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если компетенции ПК-2, ПК-4 не освоены не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не способен организовать бизнес-процессы на предприятии сферы услуг в том числе с использованием современных информационно-коммуникационных технологий,

программно- технических платформ и программных средств; не способен осуществлять анализ российского и международного опыта, лучших практик в целях выявления возможностей эффективного развития сервисного предприятия.

### 3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

#### Основная литература:

1. Чернопяттов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник / А. М. Чернопяттов. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

2. Колесникова А.В. Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес : учебное пособие / Колесникова А.В., Самойлова Я.В.. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 112 с. — ISBN 978-5-4228-0149-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135967.html>

#### 8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Колесникова А.В. Банковский менеджмент в зарубежных странах : учебное пособие для студентов, осваивающих основные образовательные программы подготовки бакалавров / Колесникова А.В., Самойлова Я.В.. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2022. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0135-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135780.html>

2. Трансформация банковского сектора России: направления, инструменты, решения : монография / Д. Г. Иванов, М. О. Коломыйцев, М. Е. Лебедева [и др.] ; под редакцией М. Е. Лебедевой. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2024. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0175-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/146591.html>

3. Колесникова А.В. Внешнеторговые контракты и их сопровождение банком : учебное пособие / Колесникова А.В., Самойлова Я.В.. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 114 с. — ISBN 978-5-4228-0163-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135781.html>

#### Интернет-ресурсы:

3. Банки.ру. Режим доступа: <https://www.banki.ru/>

4. Банковское дело. Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/>