УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

«Утверждаю»
зав. кафедрой
_____ Дорошина О.П.
Протокол заседания кафедры № 7
от «26» 03 2026 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины Современные банковские технологии

По направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Финансы и кредит

Год набора 2023, 2024, 2025, 2026

Составитель:
канд. экон. наук, доц.
Г.С. Рахимова

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи учебной дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Требования к результатам освоения дисциплины
4. Структура и содержание дисциплины
4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций
4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)
4.3. Планы практических и семинарских занятий
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы аспирантов
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины
8. Оценка сформированности компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Дисциплина входит в учебный план подготовки бакалавра по направлению «Экономика» профиля «Финансы и кредит».

Цель изучения дисциплины - является формирование теоретических знаний, практических умений и навыков в области банковского дела, автоматизации банковских операций, новых способов и форм предоставления банковских услуг. Изучение данного курса является актуальным в силу развития сферы электронных банковских услуг, углубления автоматизации банковских информационных потоков.

В процессе изучения дисциплины «Современные банковские технологии» решаются следующие задачи:

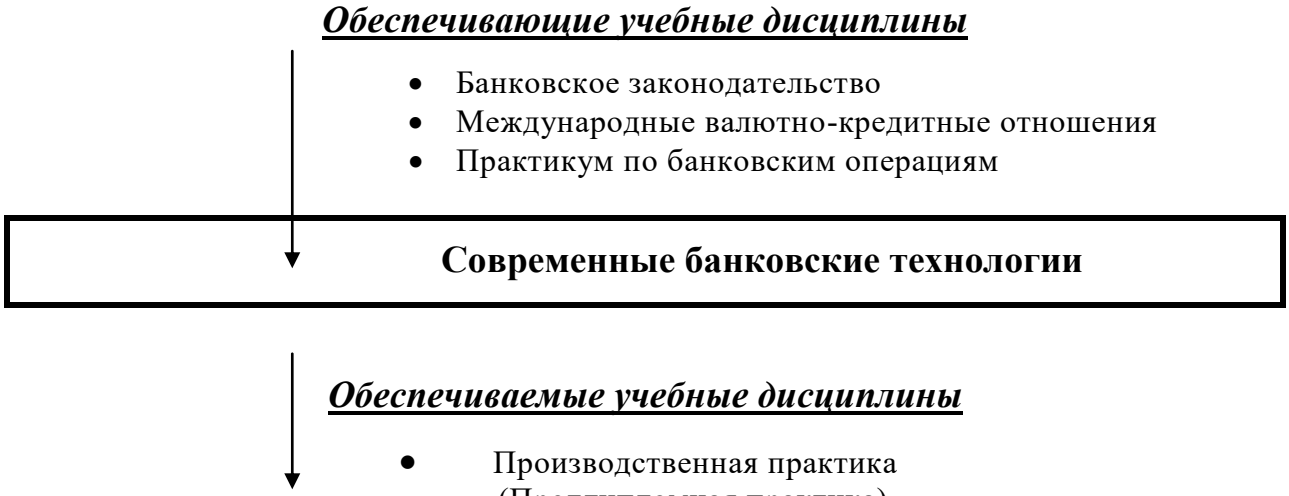
- освоение студентами теоретических знаний в области современных банковских технологий;

-формирование у будущих специалистов навыков анализа рынка банковских информационных технологий;

- моделирование процессов банковской деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Современные банковские технологии» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, в дисциплины по выбору учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика» и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:



До начала изучения дисциплины «Современные банковские технологии» у студента, в результате изучения нижеперечисленных дисциплин: Финансовая математика; Международные валютно-кредитные отношения; Практикум по банковским операциям; Банковское законодательство; Взаимодействие финансового и реального секторов экономики.

3.Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Современные банковские технологии» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС 3++ по направлению «Экономика»:

ПК-8 «способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов»

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
ПК-8.1. Проводит оценку кредитоспособности банковских клиентов - с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;	ПК-8.ПК-8.1. З.2 Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.1. У.2 Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий и технологий искусственного интеллекта; ПК-8.ПК-8.1. В.2 Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий и технологий искусственного интеллекта;
ПК-8.2. Осуществляет оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;	ПК-8.ПК-8.2. В.6 Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий
ПК-8. 3. Сопровождает кредиты банковских клиентов, применяя в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации с использованием	ПК-8.ПК-8.3 З.11 Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.3 У.11 Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.3 В.11 Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением

современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;	современных банковских технологий.

Этапы формирования компонент выбранных компетенций, в части знаний, умений и навыков, можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

4. Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 3 зачетных единиц (108 часов).

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Современные банковские технологии»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Само-стоя-тельная работа	Всего часов	Индикаторы компетенции
	Лекции	Семин. занятия			
Модуль 1					
Тема 1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности	1*/1/1	3*/1/1	4/7/7	8/9/9	ПК-8.1 З.2, У.2, ПК-8.3 З.11, У.11,
Тема 2. Автоматизированные банковские системы. Экспертные системы. Банковские сети.	1*/0/0	3*/1/1	4/7/7	8/8/8	
Тема 3. Электронные услуги с использованием банковских карт.	2*/0/0	3/1/1	4/7/7	9/8/8	
Модуль 2					
Тема 4. Электронные услуги дистанционного банковского обслуживания.	2/1/1	3/1/1	4/7/7	9/9/9	ПК-8.1 З.2, У.2, ПК-8.3 З.11, У.11.
Тема 5. Автоматизация межбанковских расчетов.	1/0/0	3/1/1	4/7/6	8/8/7	
Тема 6. Безопасность межбанковских расчетов и операций.	1/0/0	3/1/1	4/7/6	8/8/7	
Модуль 3					
Тема 7.Введение в моделирование	2/1/0	2/0/1	4/7/6	8/8/7	ПК-8.1 З.2, У.2, В.2 ПК-8.2 В.6 ПК-8.3 З.11, У.11, В.11
Тема 8. Моделирование в банковской деятельности	2/1/1	3/0/1	2/7/6	7/8/8	
Тема 9.Организационная структура как объект управления.	2/0/1	2/0/0	2/7/6	6/7/7	
Тема 10. Моделирование финансовой деятельности банка	2/0/1	2/0/1	2/7/6	6/7/8	
Тема 11. Моделирование оценки банковских рисков.	2/0/0	2/0/0	2/6/6	6/6/6	
Тема 12. Моделирование оценки кредитоспособности ссудозаемщика	2/0/1	2/0/0	2/6/6	6/6/7	
Тема 13.Моделирование расчета лизинговых платежей.	2/0/0	2/0/1	5/6/6	9/6/7	
Зачет			10	10	
ВСЕГО	22/ 4/6	33/6/10	53/98/92	108	

*Данная тема изучается с помощью интерактивных методов обучения

Пояснительная записка
с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 3-х модулей, порядок освоения которых выстраивает образовательную траекторию и этапы формирования составляющих заявленных компетенций.

Модуль 1 включает в себя три учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и:

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции представлены в Приложении 2

Модуль 2 включает в себя три учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и:

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции представлены в Приложении 2

Модуль 3 включает в себя семь учебных тем.

В результате освоения модуля студент мотивируется к выполнению своей профессиональной деятельности и:

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля.

Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции представлены в Приложении 2.

В конце изучения дисциплины студент сдает зачет.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности

Виды банковских технологий. Понятие автоматизации банковской деятельности. Информационная и предметная технологии. Цели и назначение банковской автоматизации. Направления развития банковских информационных технологий. Структура системы банковских электронных услуг. Современные информационные технологии, используемые в банковской сфере. Роль автоматизированных банковских систем в развитии экономики.

Тема 2. Автоматизированные банковские системы. Экспертные системы. Банковские сети.

Анализ основных подходов к построению автоматизированных банковских систем (АБС). Назначение и функции АБС. Цели внедрения АБС. Общая характеристика АБС и ее структура. Проблемы внедрения АБС в российской практике. Классификация АБС. Анализ зарубежных и отечественных АБС. Понятие компьютерной банковской платформы. Информационное обеспечение АБС. Техническое обеспечение АБС. Программное обеспечение АБС. Технологии искусственного интеллекта. Использование искусственного интеллекта в банковском бизнесе**.** Понятие и назначение экспертных систем. Основные компоненты экспертных систем. Структурная схема экспертных систем. Достоинства экспертных систем. Проблемы создания и внедрения банковских экспертных систем. Сферы применения экспертных систем в банковской деятельности. Экспертная система для защиты коммерческого банка от неплатежей. Банковские сети. Корпоративные сети банков.

Тема 3. Электронные услуги с использованием банковских карт.

Пластиковые карточки. Классификация пластиковых карт. Кредитные, дебетовые, чековые гарантийные карточки. Магнитные карточки. Карточки с микросхемой. Лазерные карточки. Персональный идентификатор. Организация расчетов. Зарубежная практика внедрения пластиковых карт в оборот. Особенности российского рынка технологий пластиковых карт.

Тема 4. Электронные услуги дистанционного банковского обслуживания.

Понятие и формы дистанционного банковского обслуживания. Home banking. Банковское обслуживание на дому и в офисе. Системы ДБО. Система «банк-клиент», Интернет-банкинг, «Телебанк». Разновидности ДО клиентов: PC-банкинг, видео-банкинг, телефонное обслуживание, WAP-банкинг, SMS-банкинг, Интернет-банкинг. Он-лайновые и офф-лайновые

системы. Электронный и виртуальный банки. Основные тенденции развития ДБО в России.

Тема 5. Автоматизация межбанковских расчетов.

Межбанковские расчеты. Валовые расчеты и клиринг. Автоматические расчетные палаты, процессинговый центр. Системы банковских сообщений разных стран. Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Порядок вступления SWIFT. Организационная структура системы SWIFT. Виды сообщений в системе SWIFT. Преимущества и недостатки системы SWIFT. Безопасность в системе. Сеть SWIFT. Организация международных расчетов на территории использования евро. Механизм TARGET. Банковская ассоциация евро EBA.

Тема 6. Безопасность межбанковских расчетов и операций.

Организация защиты банковской информации на современном этапе. Подходы к построению защищенных банковских систем. Виды и приемы организации защиты. Основные организационные, программно-технические и криптографические меры защиты. Политика безопасности. Технология построения систем защиты. Классификация угроз безопасности и характеристика наиболее распространенных угроз безопасности. Меры защиты электронных банковских систем, применяемых за рубежом и в России. Особенности организации защиты информации в системах электронных платежей.

Тема 7. Введение в моделирование.

Понятия «модели» и «моделирования». Математические и информационные модели. Виды моделирования. Имитационное моделирование. Основные этапы моделирования. Инструменты моделирования.

Тема 8. Моделирование в банковской деятельности

Имитационные модели. Моделирование информационных потоков в банке. Необходимость применения имитационного моделирования. Информационная модель. Преимущества и недостатки имитационной модели. Функции имитационной модели.

Тема 9. Организационная структура как объект моделирования.

Организационная структура деятельности коммерческого банка. Структура управления. Линейная, иерархическая и дивизионная структуры управления. Корпоративная информационная система управления (КИС). Характерные черты КИС. Модель организационного развития организации. Бизнес-модель организации.

Тема 10. Моделирование финансовой деятельности банка.

Понятие моделирования финансовой деятельности банка. Необходимость моделирования финансовой деятельности банка. Структура системы анализа финансового состояния банка. Анализ методов оценки финансового положения коммерческого банка. Система рейтинга CAMEL.Российские методики оценки. Модель В.Кромонова. Показатели финансовой деятельности.

Тема 11. Моделирование оценки банковских рисков.

Риски. Банковские риски. Кредитные риски. Необходимость оценки банковских рисков. Норматив достаточности собственного капитала банка. Нормативы ликвидности кредитной организации. Нормативы кредитных рисков. Математическая модель оценки банковских рисков.

Тема 12. Моделирование оценки кредитоспособности ссудозаемщика.

Моделирование оценки кредитоспособности ссудозаемщика. Цели определения кредитоспособности. Основные показатели, характеризующие кредитоспособность. Коэффициент ликвидности. Коэффициент покрытия. Коэффициент финансовой устойчивости. Коэффициент эффективности использования собственных средств. Показатель кредитного риска. Математическая модель оценки кредитоспособности ссудозаемщика.

Тема 13. Моделирование расчета лизинговых платежей.

Сущность и функции лизинга. Организация лизинговой сделки. Лизинговый договор и его разделы. Лизинговый платеж. Расчет лизинговых платежей. Участники лизинговой сделки. Математическая модель расчета лизинговых платежей.

4.3. Планы семинарских и практических занятий

Тема 1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности

Вопросы для обсуждения:

1. Банковские технологии и их виды.
2. Понятие автоматизации банковской деятельности. Автоматизированные банковские системы.
3. Цели и назначение банковской автоматизации. Направления развития банковских информационных технологий.
4. Структура системы банковских электронных услуг.
5. Современные информационные технологии, используемые в банковской сфере. Роль автоматизированных банковских систем в развитии экономики.

Контрольные вопросы:

1. С чем связана автоматизация банковской деятельности?
2. На каких принципах создаются банковские технологии?

3. В каких направлениях развивался рынок информационных услуг?

4. Новые виды услуг, оказываемые банками с помощью информационных технологий. Перспективы использования системы SWIFT российскими банками.

5. Опишите основные мировые тенденции развития банковского дела. Какие из них привели к росту значения информационных технологий для банков.

Тема 2. Автоматизированные банковские системы. Экспертные системы. Банковские сети.

Вопросы для обсуждения:

1. Автоматизирование банковские системы. Анализ основных требований к построению АБС.
2. Назначение и функции АБС. Цели внедрения АБС.
3. Структура функциональных возможностей АБС.
4. Проблемы внедрения АБС в российской практике.
5. Анализ зарубежных и отечественных АБС.
6. Информационное обеспечение АБС.
7. Техническое обеспечение АБС.
8. Программное обеспечение АБС.
9. Использование искусственного интеллекта в банковском бизнесе**.** Понятие, назначение и компоненты экспертных систем.
10. Достоинства экспертных систем.
11. Проблемы создания и внедрения банковских экспертных систем.
12. Экспертная система для защиты коммерческого банка от неплатежей.
13. Банковские сети. Корпоративные сети банков. Требования.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте понятие автоматизированных банковских систем.
2. Какие основные требования предъявляются к АБС?
3. Какие виды технических решений существуют при разработке АБС?
4. В чем преимущество построения АБС «клиент-сервер»?
5. Какие подсистемы принято выделять в АБС в зависимости от функционального назначения?
6. Каково назначение функциональных подсистем?
7. Назовите отечественные и зарубежные АБС.
8. Каково назначение экспертных систем?
9. Назовите достоинства экспертных систем.
10. Что входит в состав компонентов экспертных систем?
11. Что представляет собой банковская сеть?
12. Какие требования предъявляются к корпоративной сети банка?

Тема 3. Электронные услуги с использованием банковских карт.

Вопросы для обсуждения:

1. История возникновения банковских карт.
2. Пластиковые карточки. Авторизация.
3. Классификация пластиковых карт.
4. Организация расчетов и услуг с использованием пластиковых карт.
5. Российские и зарубежные платежные системы.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение понятия банковская пластиковая карта».
2. Охарактеризуйте электронные услуги с использованием банковских карт.
3. Какие существуют режимы взаимодействия участников платежной системы при использовании платежных карт?
4. В чем преимущества использования пластиковых карт по сравнению с наличными деньгами для клиентов и банков?
5. Назовите основные критерии, используемые для классификации банковских пластиковых карт.
6. В чем состоит отличие эмбоссирования графической записи и от штрих-кодирования?
7. Какие дополнительные преимущества предоставляют банки-эмитенты владельцам пластиковых карт?
8. Назовите основные виды международных и российских платежных систем, их преимущества и недостатки.

Тема 4. Электронные услуги дистанционного банковского обслуживания.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие дистанционного банковского обслуживания. Home banking. Банковское обслуживание на дому и в офисе.
2. Преимущества ДБО.
3. Разновидности ДО клиентов.
4. Система «Банк-клиент».
5. Основные особенности развития ДБО в России.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте понятие дистанционного банковского обслуживания.
2. В чем основные преимущества использования ДБО для клиента и для банка?
3. Назовите и охарактеризуйте основные виды ДБО.
4. Приведите основные характеристики информационных систем «Клиент-банк» и «Телебанк».
5. Что такое виртуальные банки и каковы перспективы их развития в России?

6. Какие дополнительные преимущества дает обслуживание банком клиентов через Интернет?

Тема 5. Автоматизация межбанковских расчетов.

Вопросы для обсуждения:

1. Межбанковские расчеты.
2. Системы банковских сообщений разных стран.
3. Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT. Порядок вступления в систему SWIFT. Организационная структура системы SWIFT.
4. Преимущества и недостатки системы SWIFT. Безопасность в системе.
5. Сеть SWIFT.
6. Организация международных расчетов на территории использования евро. Механизм TARGET. Банковская ассоциация евро EBA.

Контрольные вопросы:

1. В чем состоят особенности межбанковского взаимодействия?
2. Охарактеризуйте Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT.
3. Каков порядок вступления в систему SWIFT?
4. Опишите организационную структуру системы SWIFT.
5. Перечислите преимущества системы SWIFT.
6. За счет чего достигается высокий уровень безопасности в системе SWIFT.
7. Что можете сказать об особенностях организации международных расчетов на территории использования евро?
8. Расскажите о наднациональной клиринговой системе EBA.

Тема 6. Безопасность межбанковских расчетов и операций.

Вопросы для обсуждения:

1. Подходы к обеспечению информационной безопасности.
2. Организация защиты банковской информации на современном этапе.
3. Система охраны банка.
4. Основные организационные, программно-технические и криптографические меры защиты.
5. Классификация угроз безопасности и характеристика наиболее распространенных угроз безопасности.
6. Особенности организации защиты информации в системах электронных платежей.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение экономической безопасности банка.

2. В чем заключаются основные задачи экономической безопасности.

3. Откуда исходят угрозы экономической, информационной и материальной безопасности?

4. Приведите классификацию угроз безопасности.

5. Что включает в себя политика информационной безопасности?

6. Каковы особенности организации защиты информации в системах электронных платежей?

Тема 7. Введение в моделирование.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятия «модели» и «моделирования».
2. Классификация моделей.
3. Математические и информационные модели.
4. Основные этапы моделирования.
5. Инструменты моделирования.

Контрольные вопросы:

1. Объясните понятие «модель».
2. Какие виды моделей существуют?
3. Как строятся математические модели?
4. Расскажите об информационных моделях.
5. Что такое «моделирование»?
6. Какова основная задача моделирования?
7. Какие инструменты моделирования существуют?
8. Какова последовательность этапов моделирования?

Тема 8. Моделирование в банковской деятельности

Вопросы для обсуждения:

1. Информационная модель.
2. Имитационные модели.
3. Необходимость применения имитационного моделирования.
4. Преимущества и недостатки имитационной модели.
5. Функции имитационной модели.
6. Моделирование информационных потоков в банке.

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные отличия банков от других организаций, осуществляющих свою деятельность в экономике?

2. В чем сущность моделирования в банковской деятельности?

3. Из каких частей может состоять информационная модель банка?

4. Особенности имитационного моделирования банковских процессов.

5. Что такое «Экономико-математическое моделирование»?

6. Понятие и цели создания имитационной модели.

7. Функции имитационной системы банка.
8. Какие группы источников информации выделяют?
9. Какие направления существуют в мировом рынке информации?

Тема 9. Организационная структура как объект управления.

Вопросы для обсуждения:

1. Структуры управления.
2. Организационная структура деятельности коммерческого банка.
3. Корпоративная информационная система управления.
4. Модель организационного развития организации.
5. Бизнес-модель компании.

Контрольные вопросы:

1. Какова структура органов управления коммерческим банком.
2. От чего зависит внутренняя организационная структура коммерческого банка?
3. Какие виды структур управления существуют?
4. В чем разница иерархической и дивизионной структур управления?
5. Расскажите об организации аналитической службы в банке.
6. Дайте определение корпоративной информационной системы.
7. Назовите характерные черты КИС.
8. Назовите основные этапы стратегического управления.
9. Расскажите о бизнес-модели организации.

Тема 10. Моделирование финансовой деятельности банка

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие моделирования финансовой деятельности банка.
2. Необходимость моделирования финансовой деятельности банка.
3. Структура системы анализа финансового состояния банка.
4. Анализ методов оценки финансового положения коммерческого банка.
5. Система рейтинга CAMEL.
6. Российские методики оценки.
7. Модель В.Кромонова.

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой моделирование финансовой деятельностью банка?
2. Какое значение в оценке деятельности банка имеют финансовые результаты?
3. Какие показатели используются для оценки финансовых результатов?
4. Какие методы оценки финансового положения Вы знаете?
5. Расскажите о системе CAMEL.

6. Какие российские методики оценки финансового положения банка Вы знаете?
7. Что представляет собой модель В.Кромонова?

Тема 11. Моделирование оценки банковских рисков.

Вопросы для обсуждения:

1. Банковские риски.
2. Необходимость оценки банковских рисков.
3. Экономические нормативы кредитных рисков.
4. Математическая модель оценки банковских рисков.

Контрольные вопросы:

1. Дайте характеристику термина «риск».
2. Каковы причины возникновения рисков в банковской деятельности?
3. Расскажите о нормативах банковских рисков.
4. В чем сущность норматива достаточности собственного капитала банка?
5. Назовите нормативы кредитных рисков.
6. Кто осуществляет контроль за соблюдением экономических нормативов?

Тема 12. Моделирование оценки кредитоспособности ссудозаемщика.

Вопросы для обсуждения:

1. Кредитоспособность ссудозаемщика.
2. Понятие моделирования оценки кредитоспособности ссудозаемщика.
3. Структура основных показателей, характеризующих кредитоспособность.
4. Математическая модель оценки кредитоспособности ссудозаемщика.

Контрольные вопросы:

1. Расскажите о моделировании оценки кредитоспособности ссудозаемщика.
2. Назовите основные показатели, характеризующие кредитоспособность.
3. Охарактеризуйте коэффициенты ликвидности?
4. Что раскрывает коэффициент покрытия?
5. Как рассчитывается коэффициент финансовой устойчивости?
6. Дайте характеристику показателя кредитного риска.

Тема 13. Моделирование расчета лизинговых платежей.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и функции лизинга.

2. Организация лизинговой сделки.
3. Алгоритм расчета лизинговых платежей.
4. Математическая модель расчета лизинговых платежей.

Контрольные вопросы:

1. В чем сущность лизинговой сделки?
2. Назовите участников лизинговой сделки.
3. Как строится организация лизинговой сделки?
4. Как осуществляются лизинговые платежи?
5. Преимущества лизинга для банка и для предприятия.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа (далее СРС) выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности будущего выпускника. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Содержание и объем самостоятельной работы студента определяется требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта, учебными планами направления подготовки и программами конкретных дисциплин.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность.

Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;
- формирование необходимых компетенций, профессиональных умений и навыков по направлению подготовки.
- применение полученных компетенций, знаний, умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы студентов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы:

- восприятие учебной информации из различных источников;
- подготовка текстуального конспекта;
- репродуктивное воспроизведение знаний;
- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;

- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;
- подготовка тематического словаря;
- решение и составление кроссвордов, требующих знаний учебного материала;
- рецензирование и оценка письменных работ сокурсников.
- подготовка рефератов, обзоров, справок, тезисов, докладов, рекламных проспектов и т.д.;
- рецензирование научной и учебной литературы;
- установление факторов, влияющих на то или иное явление, процесс, событие;
- анализ полноты, достоверности, доступности, системности, доказательности материала в различных источниках;
- сбор и анализ информации для проведения курсового и дипломного (квалификационного) исследования.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже вопросы и темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Вопросы для самопроверки

1) Роль автоматизированных банковских систем в развитии экономики.
2) Перспективы использования системы SWIFT российскими банками.
3) Клиринговые системы.
4) Интернациональные банковские системы.
5) Швейцарская межбанковская клиринговая система (SIC).
6) Структура операционного дня (многорейсовый принцип расчетов).
7) Исторические предпосылки создания системы SWIFT.
8) Зарубежная практика внедрения пластиковых карт в оборот.
9) Особенности российского рынка технологий пластиковых карт.
10) Ассоциации банковских пластиковых карточек.
11) Международные системы безналичных расчетов с помощью пластиковых карт и дорожных чеков.
12) Российские системы безналичных расчетов с помощью пластиковых карт и дорожных чеков.
13) Методика рейтинговой оценки пластиковых карт.
14) Перспективы использования смарт-карт.

15) Оценка прибыльности операций с банковскими кредитными карточками.

16) Виртуальные банки.

17) Электронная коммерция.

18) Персональный менеджер банка.

19) Банковский консалтинг.

20) Банкомат как элемент электронной системы платежей.

21) Автоматы обмена валюты.

22) Технологии искусственного интеллекта.

23) Использование искусственного интеллекта в банковском бизнесе**.**

24) Меры защиты электронных банковских систем, применяемых за рубежом и в России.

25) Экономическая безопасность банка.

26) Интернет-трейдинг.

27) Внеофисный банкинг.

28) Клиент-банк.

29) Информационная модель, формы ее выражения.

30) Анализ информационных потоков.

31) Анализ проблем, возникающих при разработке программного обеспечения для оказания банковских электронных услуг.

32) Управление денежными потоками с помощью АБС.

33) Автоматизация анализа финансового состояния коммерческого банка.

34) Автоматизация банковского менеджмента.

35) Автоматизация аналитического и синтетического учета в банке.

36) Автоматизированное рабочее место операционного работника в банке.

37) Автоматизация обработки информации при решении комплекса задач «Валютные операции в банке».

38) Банковские инвестиции в ценные бумаги и автоматизация управления ими.

39) Автоматизация обработки банковской информации и возможности ее использования в финансово-кредитной системе.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. 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
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

Дополнительная литература:

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560552
2. Информационные технологии в экономике и управлении : учебник для вузов / ответственный редактор В. В. Трофимов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 556 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18678-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568903

Интернет-ресурсы:

1. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
2. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
3. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
4. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
5. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
6. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
7. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.
8. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ
9. fssprus.ru - Федеральная служба судебных приставов
10. customs.ru – Федеральная таможенная служба
11. palata-nk.ru – Палата налоговых консультантов

government.ru - Правительство Российской Федерации

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6,$$

где М – количество баллов по модулю;

n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-8 «способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов» в части дисциплины «Современные банковские технологии»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	*Обладает признаками порогового уровня* Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11).	Выступление на семинарах Контрольная работа Традиционные формы контроля (собеседование на зачете);
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	*Обладает признаками базового уровня* Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2); Умеет организовывать деятельность	Тестирование Традиционные формы контроля (собеседование на зачете);

		подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11).	
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	*Обладает признаками повышенного уровня* Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке	Реферат Традиционные формы контроля (собеседование на зачете);

		кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины Современные банковские технологии, а именно: Финансовая математика, Банковские системы, зарубежных стран, Банковское законодательство, Международные валютно-кредитные отношения, Организация деятельности коммерческого банка, Банковское законодательство, Банковский менеджмент и маркетинг, Практикум по банковским операциям, Взаимодействие финансового и реального секторов экономики.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования компонентов компетенций **ПК-8.**

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на умение собирать исходные данные и анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений, выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, и обосновывать их.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в рабочей программе дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий академическая группа разбивается на несколько малых групп (МГ). Каждая МГ обеспечивается необходимой документацией и заданиями. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников МГ.

В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Промежуточный контроль знаний и умений студентов осуществляется по основным разделам учебной программы в рамках модульно – рейтинговой системы оценки знаний студентов в форме аудиторных контрольных работ, семинаров и коллоквиумов, тестового контроля, выполнения домашних заданий.

Формы контроля самостоятельной работы студентов очного обучения: реферат, дайджест, контрольная работа, домашнее задание, коллоквиум, решение кейсов и ситуаций, работа на семинарах, выполнение индивидуального задания, учитывается также посещение занятий. Эта работа осуществляется в рамках модульно-рейтинговой оценки знаний студентов.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации
по дисциплине
«Современные банковские технологии»

направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

профиль подготовки: Финансы и кредит

Казань

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
   2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
   2.1.1 Выступление на семинаре
   2.1.2 Тестирование
   2.1.3 Реферат
   2.1.4 Контрольная работа
   2.2Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
   2.2.1Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)
   2.2.2.Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к зачету)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / Формируемые компетенции и их индикаторы	**ПК-8.1**		
	ПК-8.1	**ПК-8.2**	**ПК-8.3**
Формы текущего контроля			
выступление на семинаре	З.2	З.6	З.11
тестирование письменное	З.2	З.6	З.11
реферат, эссе, творческие задания и др.	З.2, У.2	З.6, У.6	З.11, У.11
контрольная работа	З.2, У.2, В.2	В.6	З.11, У.11, В.11
Формы промежуточного контроля			
зачет	З.2, У.2, В.2	З.6У.6 В.6	З.11, У.11, В.11

З- знания, У- умения, В- владения

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. *Выступление на семинаре*

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам финансовых отношений хозяйствующих субъектов.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

1) Банковские технологии и их виды.
2) Понятие автоматизации банковской деятельности. Автоматизированные банковские системы.
3) Цели и назначение банковской автоматизации. Направления развития банковских информационных технологий.
4) Структура системы банковских электронных услуг.
5) Современные информационные технологии, используемые в банковской сфере. Роль автоматизированных банковских систем в развитии экономики.

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Тестирование

Тестирование используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции. Чтобы правильно ответить на тесты, студенты изучают необходимый теоретический материал по теме. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант.

Примерные тесты по темам лекций

1. Эмбоссирование - это:
   а) установка микросхемы на смарт-карте;
   б) приклеивание магнитной полосы;
   в) механическое выдавливание некоторой информации;
   г) изготовление слипа.
2. Процесс авторизации – это:
   а) проверка кредитоспособности клиента при заполнении кредитной заявки;
   б) получение у банка разрешения на проведение сделки;
   в) изготовление слипа;
   г) звонок в банк с целью блокировки карты.
3. Режим обслуживания карты off-line - это:
   а) обслуживание без звонка в центр авторизации;
   б) режим обслуживания смарт-карты;
   в) режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;
   г) оплата покупки картой через сеть INTERNET.
4. Банкомат – это устройство для:
   а) выдачи наличных денег;
   б) обмен валюты;
   в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;
   г) выдачи денег по команде операциониста.
5. Процессинговый центр – это:
   а) технологическая компания, осуществляющая информационное взаимодействие между участниками системы;
   б) центр, где изготавливаются смарт-карты;
   в) банк-эквайрер;
   г) подразделение Банка России, отвечающее за развитие электронной коммерции.
6. Кто является владельцем карты?
   а) банк-эмитент;
   б) банк-эквайер;
   в) клиент банка;
   г) платежная система.
7. Режим обслуживания карты on-line – это:
   а) обслуживание с дозвоном в центр авторизации;

б) режим обслуживания магнитной карты;

в) режим обслуживания, когда сумма покупки не превышает разовый лимит и отсутствует терминал;

г) оплата покупки картой через терминал в точке продаж.

8. Электронный кассир – это устройство для:

а) выдачи наличных денег по команде клиента;

б) выдачи наличных денег по команде операциониста;

в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;

г)приема и выдачи наличных денег по команде операциониста.

9.При обслуживании в точке продаж клиент обязан:

а) сообщить свой PIN-код продавцу;

б) расписаться на копиях слипов;

в) позвонить в центр авторизации и узнать состояние своего счета;

г) снять необходимую сумму в банкомате и расплатиться.

10.Если сравнивать магнитные карты и смарт-карты, то окажется, что:

а) стоимость смарт-карт выше, но они дешевле;

б) смарт-карты лучше защищены от подделки;

в) магнитные карты менее подвержены воздействию неблагоприятных погодных условий;

г) магнитные карты являются «электронным кошельком».

11. К какой категории ссуд относится кредит по банковским карточкам?

а) без обеспечения;

б) с гарантией;

в) обеспеченная;

г) высокорискованная ссуда.

12.Как вычисляется показатель прибыльности операций с кредитными картами?

а) разница между доходами и расходами;

б) отношение доходов и расходов;

в) отношение прибыли к сумме кредитных лимитов;

г) отношение прибыли к расходов.

13.Льготный период - это период времени, в течение которого:

а) картой пользоваться еще нельзя:

б) все товары продаются со значительной скидкой;

в) можно вернуть свой долг банку без уплаты установленных процентов;

г)можно делать неограниченное количество покупок.

14.Всегда ли при использовании кредитной карты будет действовать льготный период?

а) да, всегда;

б) только при получении наличных денег через банкомат;

в)только при безналичных оплатах;

г) только в течение первых двух недель календарного месяца.

15. Общий кредитный лимит суммы непогашенной задолженности по счету – это:

650 −3 700 рублей за бочку смеси Brent. Но цена на нефть упала, ускоряется спад в экономике до 5 %, спад промышленности — под 6 %, в обрабатывающих промыш спад — под 7-8 %. Сегодня из 14 отраслей обрабатывающей промышленности в м находятся уже 11. То, что мы видим сегодня, — это такое затишье перед очень сил бурей. Если нефть остается на этом уровне или хотя бы стагнирует, то нужно либо валютный рынок, либо вводить валютные ограничения.

Мы только входим в состояние идеального шторма. Хотя на самом деле сейчас сра мощнейших кризисов. Из них два российских, три глобальных, на них повлиять не

кл — Насколько ваш экономический прогноз отличается от прогноза главы

16 Минэкономразвития Алексея Улюкаева?

— Прогноз Улюкаева — это не прогноз, а лжемакроэкономическая «дурилка». Он пытаются людям вложить в голову определенную кассету — якобы в мире все буд

ис старому.

Улюкаев не приводит ни одного макроэкономического, макрофинансового, геополитического обоснования. Найдите хотя бы одно его заявление, которое бы с

17 горизонте в течение полгода. Ни одного — я лично смотрел. Ни в 92-м, ни в 98-м, м, ни в 2014—2015 годах ни одно заявление по курсу рубля, темпу экономики, цен нефть и инфляции не подтвердилось.



П Владислав Жуковский — экономист, инвестиционный консультант, управляющий

П финансовой группы «Риком»

П Фото: Антон Белицкий

П

П

2.1.3. Реферат

Реферат используются для текущего контроля знаний студентов. В целях освоения компетенции для подготовки реферата и эссе студенты изучают необходимый теоретический материал по теме. Студент может выбрать самостоятельно тему эссе или реферата.

Примерная тематика рефератов

1. Особенности функционирования системы перевоов денежных средств и ценных бумаг на крупные суммы (Fedwire).
2. Особенности функционирования системы финансовой сети банка Японии (BOJ-NET).
3. Особенности функционирования системы межбанковских клиринговых расчетов и платежей (CHIPS).

4. Особенности функционирования системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) Банка России.

5. Безопасность информационных банковских систем.

6. Электронно-цифровая подпись.

7. Принципы построения систем безопасности в сети Интернет.

8. Особенности организации защиты информации в системах электронных платежей.

9. Единое информационное пространство.

10.Платежные системы в Интернет.

11.Перспективы развития Интернет-банкинга в РФ.

12.Характеристика и анализ перспектив развития рынка информационных услуг.

13.Новые тенденции в развитии банковских технологий.

14.Современные тенденции развития банковских систем в странах рыночной экономики.

15.Перспективы использования системы SWIFT российскими банками.

16.Особенности регулирования собственных обязательств банка с помощью экономических нормативов.

17.Информационная технология и ее жизненный цикл.

Критерии оценивания рефератов

Результат	**Балл**
Содержание реферата или эссе показывают полное понимание избранной темы. В работе логично и последовательно раскрывается тема. Студент достаточно полно освещает тему и приводит практические примеры	100-90
Содержание реферата или эссе показывают достаточное понимание избранной темы. В работе последовательно раскрывается тема. Студент достаточно полно освещает тему.	80-89
Содержание реферата или эссе показывают достаточное понимание избранной темы. В работе не вполне последовательно раскрывается тема.	70-79
Содержание реферата или эссе показывают недостаточное понимание избранной темы. В работе не вполне последовательно раскрывается тема.	60-69
Содержание реферата или эссе недостаточно раскрывают тему.	Менее 60

2.1.4. Контрольная работа

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания

контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме, а так же отрабатывают навыки техники вычисления денежно-кредитных показателей. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант контрольной работы из расчета по времени на решение на одну полную пару.

Типовые варианты контрольных работ

ВАРИАНТ 1

Задание 1. С чем связана автоматизация банковской деятельности?
Задание 2. На каких принципах создаются банковские технологии?
Задание 3. В каких направлениях развивался рынок информационных услуг?
Задание 4. Коммерческий банк выдал клиенту кредит 3 200 тыс. руб., сроком на 3 месяца. Процентная ставка за кредит равна 22 % годовых. Требуется определить рыночную стоимость залога, при условии, что кредит считается обеспеченным.
Задание 5. Заемщику выдан кредит 300 тыс. руб. под залог государственных ценных бумаг. Категория качества заемщика вторая. Требуется определить размер расчетного резерва.
Задание 6. Процессинговый центр – это:

а) технологическая компания, осуществляющая информационное взаимодействие между участниками системы;

б) центр, где изготавливаются смарт-карты;

в) банк-эквайрер;

г) подразделение Банка России, отвечающее за развитие электронной коммерции.

Задание 7. Можно ли использовать кредитную карту для получения наличных денег?

а) можно, но только в филиале банка;

б) можно, но только при выезде за границу;

в) нельзя, так как это кредит в безналичной форме;

г) можно, но в пределах определенного лимита.

Задание 8. К чему может привести избыток кредитных карт на макроэкономическом уровне?

а) к банкротству банков;

б) к перегрузке в работе процессинговых центров;

в) к инфляции;

г) к сокращению денежной массы в обращении.

Задание 9. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:

а) Эквайрингом

б) Инкассированием
в) Эмбоссированием
г) Авторизацией

Задание 10. Деятельность коммерческих банков по обслуживанию пластиковых карточек называется:

а) Эквайрингом
б) Домициляцией
в) Эмбоссированием
г) Авторизацией

ВАРИАНТ 2

Задание 1. Какие основные требования предъявляются к АБС?

Задание 2. Какие виды технических решений существуют при разработке АБС?

Задание 3. В чем преимущество построения АБС «клиент-сервер»?

Задание 4. Коммерческий банк выдал клиенту кредит 5 400 тыс. руб., сроком на 6 месяца. Процентная ставка за кредит равна 18 % годовых. Требуется определить рыночную стоимость залога, при условии, что кредит считается обеспеченным.

Задание 5. Заемщику выдан кредит 600 тыс. руб. под залог государственных ценных бумаг. Категория качества заемщика вторая. Требуется определить размер расчетного резерва.

Задание 6. ....пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита

а) Дебетная
б) Срочная
в) Кредитная
г) Кредитно-дебетная

Задание 7. В зависимости от ……. выделяют корпоративные и личные банковские карточки:

а) Категории клиентуры
б) Эмитентов карточек
в) Содержания операции
г) Статуса владельцев

Задание 8. Банкоматы – банковские автоматы для:

а) Выдачи денег
б) Получения информации о текущем состоянии счета
в) Приема денег
г) Оплаты товаров

Задание 9. Пластиковые карточки появились в СССР в:

а) 1968 г.
б) 1969 г.
в) 1970 г.

г) 1976 г.

Задание 10. Банкомат – это устройство для:

а) выдачи наличных денег;

б) обмен валюты;

в) обслуживания клиента в отсутствие банковского персонала;

г) выдачи денег по команде операциониста.

Критерии оценивания выполнения контрольной работы

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 9 заданиям из 10	100-90
Задания решены правильно по 8 заданиям из 10	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 10	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 10	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 5 заданиям из 10	Менее 60

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы к зачету

1. Виды банковских технологий.
2. Понятие автоматизации банковской деятельности.
3. Цели и назначение банковской автоматизации.
4. Роль автоматизированных банковских систем в развитии экономики.
5. Анализ основных подходов к построению АБС. Назначение и функции АБС. Цели внедрения АБС.
6. Общая характеристика АБС и ее структура.
7. Проблемы внедрения АБС в российской практике.
8. Анализ зарубежных и отечественных АБС.
9. Понятие компьютерной банковской платформы. Обеспечение АБС.
10. Понятие и назначение экспертных систем. Основные компоненты экспертных систем.
11. Достоинства экспертных систем.
12. Сферы применения экспертных систем в банковской деятельности. Экспертная система для защиты коммерческого банка от неплатежей.
13. Банковские сети. Корпоративные сети банков.
14. Пластиковые карточки.

15.Классификация пластиковых карт.
16.Зарубежная практика внедрения пластиковых карт в оборот.
17.Особенности российского рынка технологий пластиковых карт.
18.Магнитные и электронные карточки.
19.Смарт-карты. Основные типы смарт-карт
20.Перспективы использования смарт-карт
21.Преимущества и недостатки кредитных карт.
22.Банкомат. Виды банкоматов.
23.Понятие и формы дистанционного банковского обслуживания.
24.Home banking. Банковское обслуживание на дому и в офисе.
25.Системы ДБО.
26.Система «банк-клиент», Интернет-банкинг, «Телебанк».
27.Разновидности ДО клиентов.
28.Основные тенденции развития ДБО в России.
29.Межбанковские расчеты. Валовые расчеты и клиринг. Автоматические расчетные палаты, процессинговый центр.
30.Системы банковских сообщений разных стран.
31.Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT.
32.Организационная структура системы SWIFT.
33. Виды сообщений в системе SWIFT.
34.Преимущества и недостатки системы SWIFT.
35.Безопасность в системе.
36.Организация международных расчетов на территории использования евро.
37.Механизм TARGET.
38.Банковская ассоциация евро EBA.
39.Организация защиты банковской информации на современном этапе.
40.Виды и приемы организации защиты.
41.Классификация угроз безопасности и характеристика наиболее распространенных угроз безопасности.
42.Меры защиты электронных банковских систем, применяемых за рубежом и в России.
43.Особенности организации защиты информации в системах электронных платежей.

2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки умений/навыки

Примеры задач на зачете

Задача 1. Средний коммерческий банк в России в первом квартале 2000г. получил прибыль 3,2 млн руб. Учитывая экономическую ситуацию в стране, распределить прибыль между отделами.

Задача 2. Коммерческий банка выдал кредит на сумму 8 200 тыс. руб. под залог недвижимости. Собственный капитал банка равен сумме эквивалентной 1 200 тыс. евро. Один евро равен 36 руб. 20 коп. Требуется определить норматив риска на одного заемщика.

Задача 3. Коммерческий банка купил пакет акций нефтяной компании. Номинал одной акции равен 100 тыс. руб. Куплено 820 акций по цене 150 тыс. руб. за одну акцию. Собственный капитал банка равен 132 000 тыс. руб. Требуется определить соблюдение норматива использования собственных средств банка. Почему Центральный банк России контролирует использование собственного капитала на приобретение паев и акций других юридических лиц?

Задача 4. На основании следующих данных требуется определить норматив мгновенной ликвидности:

Рублевая касса банка – 9 000 тыс. руб.

Валютная касса банка – 400 долл. США

Курс – 1 доллар США – 25 руб. 60 коп.

Остатки на расчетных счетах клиентов – 200 000 тыс. руб.

Средства на корреспондентском счете в ЦБ – 217 000 тыс. руб.

Счета НОСТРО в коммерческих банках США – 1 200 тыс. долларов США.

Вклады до востребования – 70 000 тыс. руб.

Задача 5. Чистая прибыль коммерческого банка для уплаты дивидендов составила 1 200 тыс. руб., уставный капитал банка равен 215 000 тыс. руб. Требуется определить:

Размер выплачиваемого дивиденда;

Какие органы устанавливают и утверждают размер уплаченного дивиденда?

Задача 6. Требуется выполнить расчет технико-экономического обоснования кредита на основании следующих данных: Доходы деловой фирмы за квартал составили 14 500 тыс. руб. Предполагаемая сумма кредита 1000 тыс. руб. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка за кредит – 26% годовых. Структура доходов следующая:

Заработная плата 4 890 тыс. руб.

Амортизация 450 тыс. руб.

Материальные затраты 6 200 тыс. руб.

Командировочные и почтово-телеграфные расходы 200 тыс. руб.

Задача 7. Клиент представил в коммерческий банк кредитную заявку. Испрашиваемая сумма кредита составила 3000 тыс. руб. Срок кредита 6 месяцев, процентная ставка за кредит – 24 % годовых. Какова должна быть рыночная стоимость недвижимости, представленной в обеспечение кредита, если она оценивается по коэффициенту 0,6, при условии, что кредит относится к категории обеспеченных?

Курс VSD в Милане – 1697,0 лиры. Курс VSD в Париже 5,111 французского франка. Требуется определить:

Курс французского франка к итальянской лире в Милане;

Курс итальянской лиры к французскому франку в Париже.

Задача 8. Заемщик год назад получил кредит 3000 тыс. руб. под залог недвижимости. Срок кредита 2 года. Банк отнес клиента к первой категории качества. В текущем году ситуация изменилась. Коммерческий банк отнес данного клиента к III категории качества. Требуется определить категорию ссуды и начислить резерв на возможные потери по ссудам.

Задача 9. Заемщику выдан кредит 300 тыс. руб. под залог государственных ценных бумаг. Категория качества заемщика вторая. Требуется определить размер расчетного резерва.

Задача 10. Коммерческий банк выдал клиенту кредит 858 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под залог недвижимости. При классификации категории качества заемщиком банк обнаружил, что по данному заемщику отсутствует информация о его финансовом состоянии в течении трех месяцев. Требуется определить категорию ссуды и начислить резерв на возможные потери по ссудам.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	**Европейская оценка**	**Рубежные баллы**	**Оценка**	**Уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на эбилет студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения	**A**	**100-96**	**Зачет**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**

практических задач.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**Зачет**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий и явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**Зачет**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**Зачет**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**Зачет**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при	**C**	**75-71**	**Зачет**	

этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.				
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**Зачет**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**Зачет**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**Зачет**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений экономической теории. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформированы**