Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - филиал РАНХиГС

УТВЕРЖДЕНО
И.о. директора Дальневосточного
института управления – филиала РАНХиГС
А.И. Медведев

Электронная подпись

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА
Финансы и кредит

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.21 «Цифровые финансы и банки»
(код и наименование РПД)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2023

Хабаровск, 2023 г.

Автор(ы)–составитель(и):

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и цифровых технологий Пынько Л.Е.

старший преподаватель кафедры экономики и финансового права Барбышева Т.М.

РПД составлена на базе рекомендации по составлению РПД, разработанной УМС РАНХиГС по экономике (авторы-составители: Советник председателя правления банка «Центрокредит» Гусев А.И., к.э.н., профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит» Юденков Ю.Н.)

Актуализацию РПД выполнил: кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и цифровых технологий Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС Пынько Л.Е.

Заведующий кафедрой экономики и цифровых технологий кандидат экономических наук, доцент Поливаева О.Г.

РПД «Цифровые финансы и банки» одобрена на заседании кафедры экономики и цифровых технологий. Протокол от 30.08.2023 № 1.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……..... 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы……. 5
3. Содержание и структура дисциплины…….. 5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся……. 11
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине…… 33
6. Методические материалы для освоения дисциплины……. 40
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"……. 44
7.1 Основная литература…….. 44
7.2 Дополнительная литература……... 45
7.3 Нормативные правовые документы и иная правовая информация…… 45
7.4 Интернет-ресурсы……... 46
7.5 Иные источники……. 47
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы……. 48

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.21 «Цифровые финансы и банки» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II - 1	Способность использовать методы решений дифференциальных уравнений для решения прикладных задач	ПКс ОС II - 1.1	Способность моделировать и критически оценивать инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового сегмента, в том числе, в цифровом пространстве
ПКс ОС II - 3	Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПКс ОС II - 3.1	Способность на основе анализа подбирает оптимальные финансовые решения в сфере профессиональной деятельности

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ *(при наличии профстандарта)* / трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
D/02.6 Анализ, обоснование и выбор решения (частично). [1]	ПКс ОС II – 1.1 ПКс ОС II – 3.1	**на уровне знаний:** – теоретическая основы использования методов математического анализа для решения задач в сфере экономики, финансов и бизнеса;
		на уровне умений: – умеет интерпретировать и анализировать полученные результаты с применением креативных и инновационных методов решения
		на уровне навыков: – владеет навыками критического анализа и системного подхода в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария.

[1] Профессиональный стандарт "Бизнес-аналитик", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 25 сентября 2018 г. N 592н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2018 г., регистрационный N 522408)

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

При реализации дисциплины Б1.В.21 «Цифровые финансы и банки» отведено 4 ЗЕ, что составляет 144ак.ч./108 астр.ч,:

- для очной формы обучения на контактную работу выделено 48 акад. часов / 36 астр. час (из них: 24 акад. часов / 18 астр. час лекционных занятий, 24 акад. часов / 18 астр. час практических занятий), 96 акад. часов / 72 астр. час – на самостоятельную работу.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.21 «Цифровые финансы и банки» изучается студентами очной формы обучения на третьем курсе в шестом семестре соответственно.

В качестве базы для освоения дисциплины Б1.В.21 «Цифровые финансы и банки» студенты изучают следующие дисциплины: «Микроэкономика», «Макроэкономика».

Форма промежуточной аттестации по дисциплине в соответствии с учебным планом: зачет с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины

Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (часов)						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО	
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР		
Тема 1	Банк как элемент банковской системы РФ	11	1		1		9	О, Т
Тема 2	Сущность банка и организационные основы	11	1		1		9	ОПЗ
Тема 3	Порядок регистрации кредитных организаций илицензирование банковской деятельности	11	1		1		9	О, ОПЗ, Т
Тема 4	Формирование ресурсной базы коммерческого банка. Требования регулятора к резервам банка. Технологии RegTech и SupTech.	11	1		1		9	О, ОПЗ, Т
Тема 5	Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения	13	2		2		9	О, ИЗ, Т
Тема 6	Организация банковского кредитования	13	2		2		9	О, ОПЗ, Т
Тема 7	Валютные операции коммерческого банка	8	2		2		4	О, ОПЗ, Т
Тема 8	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	8	2		2		4	О, ОПЗ, Т
Тема 9	Прочие операции коммерческого банка	8	2		2		4	О, ОПЗ, Т
Тема 10	Электронная коммерция и электронные платежные системы в новой цифровой экономике	9	2		2		5	О, ОПЗ, Т
Тема 11	Цифровая трансформация бизнеса в финансовой отрасли и наиболее динамичные области Финтеха	9	2		2		5	О, ИЗ, Т
Тема	Основы технологии блокчейн и ее	9	2		2		5	О, ОПЗ, Т

12	место в цифровой экономике							
Тема 13	Введение в интеллектуальный анализ данных. Понятие Data Mining. Понятие маркетплейса	9	2		2		5	О, ОПЗ, Т
Тема 14	Информационная безопасность в цифровой экономике	7	1		1		5	О, ОПЗ, Т
Тема 15	Современный цифровой банк	7	1		1		5	О, ОПЗ, Т
	Промежуточная аттестация							**Зачет с оценкой**
	Всего	**144**	**24**		**24**		**96**	

Используемые сокращения:
Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;
СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Примечание:

** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), индивидуальное задание (ИЗ); отчёт по практическому занятию (ОПЗ)*

*** форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой*

Содержание дисциплины

Тема 1. Банк как элемент банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации. Правовое регулирование банковской деятельности. Кредитные организации: понятие, виды. Роль банков как элементов банковской системы. Банковская инфраструктура: задачи и виды деятельности. Информационное, научное, кадровое обеспечение банковской деятельности. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

Тема 2. Сущность банка и организационные основы его построения

Современные представления о сущности банка. Коммерческие банки: понятие, виды, принципы классификации, функции и основные направления деятельности, историческая эволюция, перспективы развития. Функции банков. Организационная структура коммерческого банка, функции, полномочия и ответственность отдельных подразделений. Принципы организации работы банка. Банковские операции и сделки. Современные процессы цифровизации в банковских операциях и внутреннем банковском контроле.

Тема 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получение лицензий на осуществление банковских операций.Основания для отказа в государственном лицензировании кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка.

Тема 4. Формирование ресурсной базы коммерческого банка. Требования регулятора к резервам банка. Технологии RegTech и SupTech.

Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Классификация ресурсовкоммерческого банка. Собственные и привлечённые средства банка. Собственный капитал банка. Функции и структура собственного капитала. Источники формирования собственного капитала банка, нормативные требования к размеру собственных средств банка. Требования регулятора к резервам коммерческого банка. Методология мониторинга резервов банка. Ограничения для инсайдеров по банковским операциям в сфере кредитования. Значение технологий RegTech и SupTech в банковском надзоре со стороны ЦБ РФ. Современные требования к информационной безопасности банковских операций.

Тема 5. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения Платёжная система и её элементы. Принципы организации безналичных расчетов.Формы безналичных расчётов. Организация межбанковских корреспондентских отношений. Корреспондентские счета: понятие и виды. Межбанковский клиринг: понятие, классификация, преимущества. Виды счетов юридических лиц: расчётные(текущие) и иные счета. Назначение и режим счетов. Организация работы с денежнойналичностью, порядок кассового обслуживания клиентов. Назначение и преимуществарасчётов с использованием пластиковых карт. Национальная платежная система России. Роль Финцерта в регулировании Национальной платежной системы России. Функции Финцерта в структуре ЦБ России.

Тема 6. Организация банковского кредитования

Формирование кредитной политики банка. Субъекты и объекты кредитных отношений. Основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность, целевой характер кредита. Особенности банковского кредитования. Кредитный портфель банка: принципы его формирования и оценка качества. Условия и этапы кредитования. Кредитоспособность заемщика: понятия, направление и методы ее оценки.

Тема 7. Валютные операции коммерческого банка

Правовые основы осуществления валютных операций. Валютное регулирование и валютный контроль. Понятие валютных операций и их классификация. Субъекты валютных операций. Валютная позиция. Валютные счета резидентов и нерезидентов. Валютные кредиты. Операции по торговле валютой. Операции с наличной валютой и чеками. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. Операции банков с векселями. Инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение. Прямые и портфельные инвестиции.

Тема 9. Прочие операции коммерческого банка

Сущность и понятие лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинговых отношений: лизингодатель, лизингополучатель, продавец. Основные виды лизинга. Преимущество лизинга.

Сущность и понятие факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Преимущество факторинга.

Сущность и понятие форфейтинга. Объекты и субъекты форфейтинга, их особенности. Виды форфейтинговых операций. Технология совершения форфейтинга. Преимущества

форфейтинга.

Трастовые операции. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Консультационные и информационные услуги. Выдача гарантий и поручительств.

Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.

Тема 10. Электронная коммерция и электронные платежные системы в новой цифровой экономике

Факторы снижения издержек в бизнес-моделях электронной коммерции. Факторы развития систем электронной коммерции. Преимущества использования электронной коммерции. Изменения в экономике, вызванные появлением электронной коммерции. Базовые технологии (технико-экономические и правовые основы) электронной коммерции. Торгово-закупочные B2B системы. Виртуальные предприятия. Интернет- инкубаторы. Мобильная коммерция. Классификация систем сектора B2C. Интернет- витрины (веб-витрины). Интернет-магазины. Услуги в Интернете. Интернет-страхование. Интернет-трейдинг. Интернет-аукционы. Использование систем класса Peer-to-Peer. Системы электронной коммерции в секторах взаимодействия физических и юридических лиц с государством (G2C, C2G, B2G и G2B). Понятие электронного правительства (E- Government). Основные принципы и преимущества электронизации деятельности правительства. Концепция географической информационной системы.

Роль электронных денег в современной системе текущих платежей. Отличия электронных денег от оптовых и розничных электронных платежных систем. Эмиссия электронных денег и роль денежных посредников. Электронные деньги в моделях выбора розничного средства платежа. Сравнение издержек использования платежных систем. Электронные деньги и мобильные платежи. Развитие нормативной базы по электронным деньгам.

Платежные технологии. Национальная платежная система. Эволюция платёжных систем. Традиционные и электронные платежные системы. Интернет-платежные системы. Реальные и виртуальные платёжные карты. Электронные кошельки. Персональный идентификатор. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация расчетов. Методы платежа в Интернете. Мобильный и он-лайн-эквайринг. Платёжные компании и платёжные сервисы производителей мобильных устройств. Технологии снижения рисков платежных систем в Интернете.

Интернет-маркетинг. Мошенничество в Интернете. Понятие и структура интернет-маркетинга. Маркетинговые исследования в Интернете Интернет-реклама. Партнерские программы. Веб-кольца. Проблема возврата посетителей и создания постоянной аудитории. Офлайновая поддержка онлайновых проектов. Накрутка. Технологии электронной коммерции ближайшего будущего. ГИС-технологии, как основа построения электронного общества. Перспективы развития электронных платежных систем. Автоматизация розничной торговли на основе технологии RFID. Основные направления развития систем электронной коммерции.

Тема 11. Цифровая трансформация бизнеса в финансовой отрасли и наиболее динамичные области Финтеха

Диджитализация финансов, основные тренды в финансовой отрасли: общедоступность ресурсов; рост «новой экономики»; распространение информационных технологий; социализация и развитие социальных сетей; развитие мобильных технологий и интернета вещей; революция поколений; накопление цифровых данных. Традиционные сетевые эффекты и эффект «красной королевы». Диджитализация как фундаментальная трансформация бизнеса. Геймификация. Виртуальная реальность. Интеллектуальные помощники и чат-боты. Виртуальная и дополненная реальность. Общедоступность технологий и инновации. Конкуренция товаров и услуг и конкуренция моделей управления.

«Длинные хвосты» нишевых предложений в финансовой отрасли. Изменения потребительских сегментов, ценностных предложений, структуры издержек, потоков доходов, ключевых видов деятельности, ресурсов, партнеров. Определяющие фаторы развития Финтеха. Наиболее динамичные области Финтеха.

T-Commerce + ME-Commerce = прямая персонализация на уровне планшета. T-Commerceи T-finance: планшеты меняют не только саму розничную торговлю, но и точки продаж. mPOS вступает в пору органического роста и постепенной эволюции совместно с цифровыми банками, нацеливаясь на малый и средний бизнес. Рынок он-лайн эквайринга (PayPal, AliPay и WeChatPay). Электорнные кошельки – их возможности и их кластер финансового рынка. Возможности производителей телефонов (Xiaomi, Huawei, Oppo и LeEco) в он-лайн продажах.

Большинство компаний лидеров P2P переводов и кредитования расположены всего в двух странах США (Venmo, Dwolla, Remitly, Clearx-Change) и Великобритании (TransferWise, WorldRemit, Azimo, Revolut, CurencyCloud). В то время как социальные сети и мессенджеры (Facebook, KakaoTalk, Line, Wechat) только запускают собственные проекты денежных переводов, стартапы с помощью чат-ботов успешно проникают на их поле (кейсы TransferWise и Azimoc Facebook Messenger bots, Lydia- Slack). Мессенджеры внедряют внутренние системы денежных переводов, используя аналогичные неудачные наработки соцсетей. Использование чат-ботов и геймификация как приоритетный тренд развития (кейсы Facebook Messenger и Telegram).

Возможностями краудфандинга начинают пользоваться гиганты. Кейс Amazon, кейс Indiegogo + General Electric-Harman Industries-Hasbro-Shock Top. Появление первых экосистем краудфандинга. Kickstarter по-прежнему единственный пример развития на глобальных рынках. Платформы краудинвестинга начинают использовать для краудлендинга. Альянсы краудлендинга с банками - кейсы FundingSocieties, MoolahSense, CapitalMatch и NewUnion.

Конкуренция на рынке он лайн кредитования растет, особенно на рынках Китая и США. Платформы ориентируются на разные группы пользователей и источники кредитования в рамках балансировки – интегрированные решения Avant, Commonbond против нишевых. Объективный рост объемов рынка студенческого кредитования в США и Европе (2-место после ипотеки).

Страновая дифференциация скоринговых систем как определяющий фактор эволюции рынка (кейс SCHUFA-Германия, CallCredit, Equifax, Experian – Великобритания и США, Equifax of Canada, TransUnion – Канада, Experian, TransUnion, Compuscan – ЮАР). Новые рынки в Индии и Юго-Восточной Азии привлекают лидеров, входящих в альянсы с местными игроками, использующими уникальные и собственные страновые методики (кейс FICO+Lenddo).

Личные финансы постепенно начинают эволюционировать от бухгалтерии от всей семьи в сторону финансового планирования. Геймификация и более узкая сегментация стартапов. Большинство сервисов по-прежнему ориентированы на США, поэтому остальные страновые проекты сразу становятся уникальными (кейсы Yodlee, Limitless, E-Susu, Truebill, Tink, Meniga). PFM сервисы все больше интегриуются с другими мобильными сервисами (кейсы Moven, Moneydesktop, Kashmi, Trim + мобильный банкинг, Billguard

+p2p, SmartyPig + студенческое кредитование, Learnvest, Mutual, Yodlee + страхование). PFM как чисто банковское приложение под банковским же брендом (кейсы Meniga, Nexonia, Kasisto, Geezeo, TaxTrim, MoneyForward, Moneytreei).

Китайский рынок майнига. Биржи обмена криптовалют. Криптовалюта как основная валюта для бухучета (кейсы Гонконг - Харо, с быстрой экспансией в Латинскую Америку,и Великобритания – Wirex). ICO. Рынок, спекуляции, DAO. Приоритетные отрасли -healthcare, logistics, landregistry, publicandcorporatedocumentmanagement. Кейс учета предметов искусства, живописи, антиквариата и коллекционных вин британского Everledger. Приоритетные направления вне жестко регулируемых платежей и денежных переводов: торговое финансирование, документарные операции, выпуск акций документооборот и трейдинг. Кейс

DaoPass идентификации клиента в партнерских банков для стартапов, телекомов, мессенджеров и т.д. Кейс R3 consortium и DigitalAssetHoldings по «новому SWIFT». Проекты Ethereum в нишевых банках, стремящихся догнать лидеров.Кейс денежные переводы в банках (Circle, Ripple, Blockstreamc постоянным финансированием со стороны Baidu и CreditEase, Circle и SBI, Horizons Ventures, соответственно).

Тема 12. Основы технологии блокчейн и ее место в цифровой экономике

Основные термины и понятия о технологии блокчейн, история появления и развития; принципы работы и преимущества технологии, обзор сфер применения; обзор платформ для разработки; архитектура блокчейн-проектов; сферы применения и тренды; разбор реализованных проектов. Современные криптосистемы, криптографическое хеширование, создание блока, связь блоков по хэш-функции, машинное представление данных, симметричные криптосистемы, внутреннее устройство современных блочных и поточных симметричных шифров. Обзор основных платформ для создания блокчейн-проектов, их отличия друг от друга. Определения блокчейна. Блоки, механизмы сцепления блоков и целостность цепочки. Основные моменты алгоритма Bitcoin. Адреса и транзакции. Структура блока. Требования сложности и схема работы майнингового алгоритма.

Понятие консенсуса и подробное рассмотрение консенсуса Proof Of Work. Аспекты безопасности проведение транзакций, экономическая безопасность платежной сетиBitcoin. Атака double spend и атака 51%, стратегии майнинговых пулов и обсуждение стабильности работы сети. Задача византийских генералов и другие виды консенсуса. "Proof of stake" и "delegated proof of stake". Движок graphene и проекты на его основе. Примеры сложной внутренней экономики проекта, вопросы децентрализации. "Proof of storage" и децентрализованное хранение. "Proof of compute" и туманные вычисления. "Proof of everything" и переход к построению виртуальной машины на блокчейне.

Интеграция России в глобальную блокчейн экосистему. Зоны опережающего развития и зоны перспективного роста. Специфика международных рынков. Особенности работы и продвижения на международные рынки: США, Азия, Европа, Россия и СНГ.

Правовой статус криптовалют за рубежом и перспективы урегулирования в России. Учети отчетность, перевод криптоактивов в российскую валюту. Токен, как ценная и как не ценная бумага. Предпродажная стадия. Pre-ICO. HOWEY тест. Схемы размещения токенов. Размещение токенов. Пост-продажная стадия. Налоги. Правовое регулирование ICO: юрисдикции и тенденции. Децентрализованные автономные организации (DAO). Вывод криптовалюты в фиатные средства. Вопросы ПОД/ФТ, валютного и налогового законодательства.

Основы маркетинга для блокчейн-проектов. Маркетинговый план, основные каналы привлечения целевой аудитории. Стратегии pre-ICO и ICO. Баунти-программы. Основные каналы привлечения и целевая аудитория. Формирование и работа с комьюнити. Стоимость привлечения инвестора. Методы поддержания стоимости токена. Ликвидность токенов. Инвестирование в криптовалютные активы. Основы трейдинга. Оценка ликвидности и доходности криптовалют. Типы Бирж. Основные биржы, торгующие криптовалютными активами. Принципы торговли. Отличия биржи криптовалюты от фондовых и валютных рынков. Анализ рынка по стакану котировок.

Смарт-контракты – их значение в мировой торговле и развитии финансового рынка.

Тема 13. Введение в интеллектуальный анализ данных. Понятие DataMining. Понятие маркетплейса

История развития технологий интеллектуального анализа данных Data Mining. Ограничения автоматического анализа данных. Использование математической статистики, нейронных сетей и машинного обучения в задачах классификации данных и прогнозирования. Подходы к созданию искусственного интеллекта. Создание экспертных систем для

интерпретации данных и прогнозирования. Проблематика анализа различных видов данных и типов шкал. Феномен «Big Data». Автоматический контент-анализ. Примеры использования Data Mining для решения прикладных задач анализа социального поведения в сферах финансов, управления и маркетинга. Построение поведенческих моделей и сегментирование.

Обработка данных и машинное обучение в финансовых технологиях. Сервисы, основанные на обработке данных, машинном обучении, принятии решений. Алгоритмы машинного обучения: классификация с обучением, кластеризация, регрессия, поиск аномалий. Примеры моделей. Примеры задач машинного обучения в финансовом маркетинге, работе с клиентами, операционной деятельности, управлении рисками. Технологическая реализация моделей машинного обучения, технологии улучшения моделей машинного обучения. Построение системы кредитного скоринга. Понятие маркетплейса. Анализ маркетплейса посредством алгоритмов, нейросетевое прогнозирование экономических и финансовых показателей на основе анализа Big Data.

Тема 14. Информационная безопасность в цифровой экономике

Цели обеспечения информационной безопасности. Основные задачи, решаемые при обеспечении информационной безопасности. Модели оценки ценности информации. Классификация и общий анализ угроз безопасности информации. Причины, виды, каналы утечки и искажения информации. Основные методы реализации угроз информационной

безопасности: методы нарушения конфиденциальности, целостности и доступности информации. Модель нарушителя. Угрозы секретности (конфиденциальности) информации: разглашение, утечка, несанкционированный доступ. Информационная безопасность в условиях функционирования глобальных сетей.

Законодательство Российской Федерации (Федеральный закон "Об информации, информатизации и защите информации", Закон "О коммерческой тайне", Закон "О банках и банковской деятельности в РФ"и др.) и иностранных государств в области информационной безопасности. Конституционные гарантии прав граждан на информацию и механизм их реализации. Схема построения информационной безопасности на уровне государства. Информационная безопасность страны. Защита экономических систем. Основные положения государственной политики обеспечения информационной безопасности Российской Федерации. Международное законодательство в области защиты информации. Стандарты в области информационной безопасности. Международные стандарты информационного обмена.

Сущность и перечень организационных мер по защите информации. Субъекты деятельности по защите информации. Структура и задачи подразделения по защите информации. Сущность и перечень инженерно-технических мер по защите информации. Методика и средства защиты информации. Средства контроля эффективности защиты информации. Средства физической защиты информации. Классификация программных средств защиты информации. Использование программ для обеспечения безопасности конфиденциальной информации. Технологии защиты программного обеспечения. Защита информации от утечки, несанкционированного доступа и несанкционированного воздействия. Защита информации от непреднамеренного воздействия, разглашения и разведки. Идентификация пользователей и установление их подлинности при доступе к компьютерным ресурсам. Аудит информационной безопасности. Управление рисками.

Основные этапы допуска к ресурсам вычислительной системы. Использование простого и динамически изменяющегося паролей. Способы разграничения доступа к компьютерным ресурсам.

Защита программных средств от несанкционированного копирования, исследования и модификации. Защита офисных документов. Привязка программ к среде функционирования. Защита программ от несанкционированного запуска. Общая организация защиты от компьютерных вирусов. Защита от деструктивных действий и размножения вирусов.

Использование средств аппаратного и программного контроля. Технология гарантированного восстановление вычислительной системы после заражения компьютерными вирусами. Программные средства обслуживания операционных систем. Утилиты и специализированные программы профилактики компьютера. Программные средства восстановления информации. Защита электронных запоминающих устройств. Защита Интернет-подключений. Функции межсетевых экранов, понятие брандмауэра. Технологии межсетевых экранов (фильтрация пакетов, применение шлюзов, прочие компоненты брандмауэров (файрволлов). Брандмауэр Windows, настройка и определение правил.

Криптография, Криптоанализ. Основные понятия криптологии. История шифрования. Использование шифрования различными методами. Симметричные и несимметричные системы шифрования информации. Рассмотрение сокрытия информации таблицей Винжера. Программы для криптографии. Криптографические алгоритмы. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) и функция хэширования. Создание и использование криптоключей. Подтверждение подлинности объектов и субъектов информационной системы. Понятие криптографической стойкости, вопросы практической стойкости. Программно-аппаратные средства криптозащиты данных.

Компьютерная преступность. Классификация компьютерных преступлений. Понятие нарушителя информационной безопасности. Хакеры. Виды хакеров. Примеры хакерских атак. Возможности выявления и раскрытия преступлений в сфере компьютерной информации и высоких технологий. Противодействие распространению наркотиков в сетиИнтернет.

Тема 15. Современный цифровой банк

Понятие «банковская экосистема». Цель и назначение современной экосистемы банка. Цифровые сервисы в современном банковском обслуживании: ипотечные сервисы, страховые цифровые сервисы, инвестиционные страховые сервисы, сервисы пенсионного страхования. Концепции, как «банк = технология», «банк = клиент», «банк = продукт» (финансовый супермаркет), «банк = социум» и «банк = жизнь» (банковский стиль жизни – lifestylebanking).

Раскрытие общих принципов создания готовых, завершенных проектов в области финтеха. Обзор последних тенденций в сфере информационных технологий для финансового и банковского секторах, а также законодательного регулировании, что позволяет оценить возможности дальнейшего развития и позиционирования различных финтех проектов, в том числе и при внедрении их в России.

Финтех банки как генератор новых денег. P2P-кредитование без банков: высокодоходный, быстроразвивающийся бизнес на этапе переосмысления. Английский подход к краундинвестингу успешно тиражируем за пределами Великобритании. P2P-страхование: успешный нишевый подход финтех стартапов (Lemonade и FriendSurance).

«Необанки» против концепции Банк 5.0+. Концепция необанка как интерфейс фронтенда финтех-банка. Кто, где и как может монетизировать дополнительный мобильный интерфейс для традиционных финансовых решений. Российский опыт в тренде: Открытие, Рокетбанк, Точка. Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая.

Экосистема необанка как следствие диверсификации бизнеса – тиражирование подхода Square от 2016г. Кейс примеры развития со стороны mPOS (Square, SumUp, iZettle, Payleven в сторону SME-кредитования, p2p-кредитования, денежных переводов, в том числе и на T-архитектуре), E-wallets (PayPal, AliPay, Paytm в сторону потребительского кредитования и SME-кредитования),P2P-кредитования (LendingClub, Prosper), Online- кредитования (Zopa, Kreditech, Avant, ZestFinance), Online-кредитования для студентов (Affirm, CommonBond, Earnest, WeFinance) в сторону SME-кредитования, кредитования автотранспорта, недвижимости, рефинансирования кредитов и систем PFM; краудфандинга (Kickstarter, IndieGoGo) и краудинвестинга (AngelList, RealtyMogul, Crowdcube, Coufenzi) в сторону SME-кредитования, p2p-кредитования. Bank-as-a-service дляфинтеха, телекомаиритейла (e-commerce). Baas: Amazon Web Services. Baas vs. BaaP (banking-as-a-platform). Baas и блокчейн.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.21 «Цифровые финансы и банки» используются следующие **методы текущего контроля успеваемости** обучающихся, представленные в таблице:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Банк как элемент банковской системы РФ	О, Т
Тема 2. Сущность банка и организационныеосновы	ОПЗ, Т
Тема 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковскойдеятельности	О, ОПЗ, Т
Тема 4. Формирование ресурсной базы коммерческого банка. Требования регулятора к резервам банка. Технологии RegTech и SupTech.	О, ОПЗ, Т
Тема 5. Расчётные операции и межбанковскиекорреспондентские отношения	О, ИЗ, Т
Тема 6. Организация банковского кредитования	О, ОПЗ, Т
Тема 7. Валютные операции коммерческого банка	О, ОПЗ, Т
Тема 8. Операции коммерческих банков сценными бумагами	О, ОПЗ, Т
Тема 9. Прочие операции коммерческого банка	О, ОПЗ, Т
Тема 10. Электронная коммерция и электронные платежные системы в новой цифровой экономике	О, ОПЗ, Т
Тема 11. Цифровая трансформация бизнеса в финансовой отрасли и наиболее динамичные области Финтеха	О, ИЗ, Т
Тема 12. Основы технологии блокчейн и ее местов цифровой экономике	О, ОПЗ, Т
Тема 13. Введение в интеллектуальный анализ данных. Понятие Data Mining. Понятие маркетплейса	О, ОПЗ, Т
Тема 14. Информационная безопасность вцифровой экономике	О, ОПЗ, Т
Тема 15. Современный цифровой банк	О, ОПЗ, Т

Примечание:

** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), отчёт по практическому занятию (ОПЗ), индивидуальное задание (ИЗ), тестирование (Т).*

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям и выполнения индивидуальных заданий:

Типовые оценочные средства по теме 1.Банк как элемент банковской системы РФ

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство. Принципы и функциикоммерческих банков.
2. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.
3. Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным банком России.

Пример теста

1. Являются ли кредитные кооперативы небанковскими кредитными организациями?А.

Да.

Б. Нет.

2. Второй уровень банковской системы представлен совокупностью:

А. Кредитных учреждений. Б. Кредитных организаций.

В. Коммерческих банков.

3. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счёт:

А. Прибыли.

Б. Отчислений, относимых на расходы банка.

В. Уставного фонда.

4. Что такое ломбардный список?

А. Список товаров, переданных банку в залог.

Б. Список ценных бумаг, переданных банку в залог по кредитам, выданным юридическим лицам.

В. Список ценных бумаг, переданных коммерческим банком в залог Банк России в обеспечение выданного кредита.

5. Какова квота участия иностранного капитала в совокупном капитале российских банков?

А. 7%.

Б. 12%.

В. 25.

Г. ограничений нет.

Самостоятельная работа:

1. Дайте определение кредитной организации. Назначение, функции и принципыдеятельности коммерческих банков
2. Направления деятельности и особенности развития банков в разных экономическихсистемах.
3. Какие принципы работы кредитной организации должны выполняться в процессе еефункционирования? Какие формы собственности могут быть у коммерческих банков?
4. Дайте краткую характеристику современного коммерческого банка.
5. Охарактеризуйте особенности развития банков в разных экономических системах.
6. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?
7. Назовите основные организационные структуры кредитных организаций

Типовые оценочные средства по теме 2. Сущность банка и организационные основы

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Раскройте содержание основных принципов деятельности банков.
2. От каких факторов зависит выбор и формирование банком своей организационной структуры?

Тест

1. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк:

1) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций -:

2) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции +:

3) кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

2. Укажите сущностную характеристику банковской системы России:

1) большое число коммерческих банков +

2) двухуровневая банковская система

3) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков

3. Укажите функции, выполняемые Банком России

1) предоставление кредита другим банкам
2) эмиссия денежных знаков
3) покупка-продажа государственных ценных бумаг
4) проведение расчетных кассовых и депозитных операций
5) выдача ипотечных кредитов

4. Укажите операции, выполняемые Банком России

1) организация системы рефинансирования
2) ломбардное кредитование
3) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики
4) выдача гарантий и поручительств

Самостоятельная работа:

1. В нашей стране двухуровневая банковская система. Какие элементы составляют каждый уровень? К какому из них вы отнесете банковские группы, микрофинансовые организации, дополнительные офисы кредитных организаций, операционные кассы? Обоснуйте ваш ответ.

2. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

Типовые оценочные средства по теме 3.Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Раскройте содержание понятий «банковские операции», «банковские сделки», «банковские услуги».
2. Обоснуйте необходимость и значение деятельности центральных банков.
3. Раскройте содержание законов «О Центральном банке Российской Федерации (БанкеРоссии) и «О банках и банковской деятельности» (в последней редакции).
4. Объясните, почему от уровня организационной структуры банка непосредственно зависит успех в достижении целей избранной стратегии.
5. Раскройте содержание отчетности банка как форму контроля за его деятельностью.
6. Раскройте экономическое содержание понятия «достаточность собственного капитала»банка.
7. Объясните, как соотносятся и взаимосвязаны понятия «прибыль» и «рентабельность»банка.

Практическое задание

1. На основе данных раздела II.4.2. годового отчета Банка России за 2014 год (http://cbr.ru/publ/God/ar_2014.pdf) и Отчет Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году (http://cbr.ru/publ/?PrtId=nadzor), подготовьте информационный обзор количественных и качественных изменений, которые произошлив российской банковской системе за период 2012-2014 годов. В докладе-презентациидолжны найти отражение следующие показатели:

1) Динамика зарегистрированных кредитных организаций;
2) Динамика кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию;
3) количество кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение во вкладыденежных средств физических лиц.
4) Объем депозитов и средств на счетах банков
5) Объем активов кредитных банков
6) Объем просроченной задолженности банков
7) Динамика прибыли, полученной банками

По результатам проведенного анализа полученной информации, обоснуйте выводы о

состоянии банковского сектора России.

2. Оцените верность следующего утверждения: «Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект». Аргументируйте свой ответ

3. На начало года активы банка, взвешенные по уровню риска, составляли 50 млрд. руб., а его собственные средства – 8,4 млрд. руб. По итогам года активы банка, взвешенные по уровню риска, увеличились на 15%. Кроме того, банк получил убыток в 1,4 млрд. руб. Соблюдает ли банк норматив достаточности капитала на конец года?

Пример теста

1. Какие требования предъявляет Банк России к уполномоченным банкам при выдаче разрешения на участие в уставном капитале кредитной организации за границей?

А. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 2-х лет.Б. Банк должен осуществлять банковские операции не менее 3-х лет.

В. Банк должен иметь стабильное финансовое положение.

Г. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензиине менее 1 года.

Д. Банк должен осуществлять банковские операции на основании генеральной лицензии.

2. Уставный капитал Банка России является:

А. Собственностью Банка России.Б. Федеральной собственностью.

В. Муниципальной собственностью.

3. С какого момента кредитная организация получает право осуществлять банковские операции?

А. С момента получения лицензии Банка России.Б. С момента регистрации в Банке России.

В. С момента открытия корреспондентского счёта в РКЦ ЦБР.

4. Лицензия на право осуществлять банковские операции со средствами граждан выдаётсякоммерческому банку по прошествии:

А.. 6 месяцев.

Б. 1 года.

В. 2 лет.

Самостоятельная работа:

Задание 1.Изучив Инструкцию Банка России от 02.04. 2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организацийи выдаче лицензий на осуществление банковских операций», выполните следующее задание:

1. Составьте порядок «государственной регистрации и ликвидации банков»;
2. Выделите необходимые и достаточные условия регистрации;
3. Укажите, виды лицензий и порядок их получения коммерческим банком с момента егообразования.

Задание 2. Используя информационный ресурс следующих кредитных организаций: ОАО

«Московский кредитный банк (МКБ) - http://mkb.ru/facility/private_person/consume_credit/; Компания ООО «Кредитный Отдел» (НКО) - http://web.kreditotdel.ru/company, Ознакомьтесь, с предлагаемыми данными кредитными организациями, видами продуктов и услуг. 1. Дайте краткое описание основных направлений деятельности кредитных организаций на финансовом рынке страны.

2. Выделите универсальные виды услуг, предоставляемые этими кредитными организациями.

3. Обоснуйте Ваш выбор кредитной организации для решения следующих задач: открытие и ведение расчетного счета вашего предприятия; получение кредита; открытие депозита вашего предприятия; передача в доверительное управление ценных бумаг и других финансовых активов, полученных вами по наследству.

Типовые оценочные средства по теме 4.Формирование ресурсной базы коммерческого банка. Требования регулятора к резервам банка. Технологии RegTech и SupTech.

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Охарактеризуйте состав ресурсов банка по источникам их формирования.
2. Представьте классификацию (перечень) пассивных операций банков по критериямликвидности, стоимости, доступности.
3. Раскройте экономическое значение формирования банком резервного и иных видовфондов. За счет каких источников формируются эти фонды?
4. Какие задачи решает банк, проводя пассивные операции? Охарактеризуйте виды этихопераций.

Пример тестовых заданий

1) Пассивные операции коммерческого банка, - это…

а) привлечение депозитовб) учет векселей

в) эмиссия ценных бумаг

г) предоставление ипотечных кредитов

2) Не депозитные источники привлечения банком денежных средств, - это…

а) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России

б) вклады физических лиц в) средства на расчетных и текущих счетах клиентовг) эмиссионный доход банка

3) Банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема…

а) привлеченных депозитов

б) привлеченных межбанковских кредитовв) средств на резервном счете

г) средств на корреспондентском счете д) средств на расчетном счете

4) К депозитным источникам привлеченных банком средств относятся:

а) депозиты в центральном банкеб) сберегательные сертификаты в) выпуск акций

г) текущие счета организаций д) учтенные в Банке России векселя

5) Особенностями депозитного счета до востребования является…

а) взнос и изъятие клиентом денежных средств без ограничений

б) выплата банка по данным счетам повышенных процентных ставок в) изъятие денежных средств возможно только в безналичной форме г) счет обязательно должен быть персональным

Практическое задание

1. Сравните, какая сберегательная стратегия является более выгодной для вкладчика: размещение сбережений на депозите на два года под 9% при применении простых процентов или размещение сбережений в течение двух лет на полугодовых депозитах под 8,45% при применении сложных процентов?
2. Прокомментируйте следующее утверждение: «Банк может быть финансово устойчивыми неплатежеспособным одновременно». Обоснуйте ответ.
3. Система обязательного страхования вкладов предусматривает, что частично риск банкротства (отзыва, аннулирования лицензии) банка несет клиент. Поясните, почему система гарантирует возврат лишь определенной суммы вложенных средств. Интересы какой группы вкладчиков система защищает прежде всего.

Задача

По балансу на 1 июля банк имел следующие данные (млн. руб.):

— совокупный собственный капитал — 480,0 млн руб.:

—субординированные долговые обязательства — 55,0 млн руб.;

—прирост стоимости имущества — 4,0 млн руб. Отношение совокупного капитала банка кактивам по риску равно минимальным требованиям.

Определите: величину капитала 1-го и 2-го уровней.

Самостоятельная работа:

В общемировой практике считается, что национальный фонд страхования вкладов достаточен, если его размер составляет не менее 5% от объема застрахованных средств. Определите, достаточен ли размер нынешнего фонда обязательного страхования вкладов в нашей стране.

Какие способы пополнения фонда обязательного страхования вкладов при его дефиците предусмотрены в российском законодательстве?

Аргументируйте свой ответ ссылками на соответствующие статьи российских законов.

Типовые оценочные средства по теме 5. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Охарактеризуйте основные формы и инструменты проведения безналичных расчетов.
2. Раскройте экономическое содержание корреспондентского счета банка.
3. Охарактеризуйте виды услуг, которые клиент может получить в операционной кассебанка.
4. Раскройте содержание основных прав и обязанностей банка и клиента, содержащихся вДоговоре банковского счета.

Тест

1. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета

1) переуступка прав требования
2) аваль
3) акцепт

2. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику-кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, предоставленных юридическим лицом- поставщиком:

1) платежное поручение
2) платежная (пластиковая) карточка
3) платежное требование

3. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя:

1) телеграфный перевод
2) расчеты посредством платежных карточек
3) «on-line»

4. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределахРФ:

1) 3 дня
2) 5 дней
3) 7 дней

5. Какой вид платежных карточек относится к финансовым

1) клубные
2) кредитные
3) дебетовые

Задача

Представьте, что Вы работник банка и для совершения сделки между юридическими лицами (клиенты банка) Вам необходимо по распоряжению одного из участника сделки перечислить авансовый платеж в сумме 100 тыс. рублей.

а) каким расчетным документом Вы можете воспользоваться?б) какую форму расчета можно выбрать?

Практическое задание

Обратитесь к информационным ресурсам 2-3 российских банков (например,

СбербанкРоссии, БанкВТБ-24, Московский кредитный банк (МБК), Банк «Зенит» и др.).

Самостоятельная работа:

Проанализируйте условия открытия банковского счета и обслуживания юридических ифизических лиц в выбранных вами для анализа банках.

Оцените, насколько выгодным для клиентов является расчетно-кассовое обслуживание ввыбранных вами для анализа банках.

Типовые оценочные средства по теме 6. Организация банковского кредитования

Контрольные вопросы для устного опроса

1. В чем состоит необходимость кредитования Банком России коммерческих банков.
2. Какие виды кредитов при этом используются?
3. Раскройте экономическое содержание принципов кредитования.
4. Какие задачи решает банк, проводя активные операции? Охарактеризуйте виды этих операций.

Практическое задание

Изучив соответствующий раздел Отчета Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году, охарактеризуйте динамику удельного веса потребительских кредитов в активах банков, иллюстрируя свои аргументы графически. Подготовьте соответствующую презентацию. Сопоставьте условия получения потребительского кредита по аналогичным срокам и суммам в 3-5 выбранных вами для анализа банках.

Тест

1. Кредитный риск это:

1) валютный риск
2) страховой риск
3) риск ликвидности
4) риск процентной ставки
5) риск невозврата денежных средств
6) риск злоупотребления
7) риск просрочки платежа

2. Качественная оценка заемщика, позволяющая своевременного возврата ссуды ивозможность ее эффективного использования это:

1) платежеспособность
2) кредитоспособность
3) ликвидность

3. Объектом кредитной сделки является

1) оборотный капитал заемщика, на пополнение которого предоставлена ссуда - оборудование, на приобретение которого выдана ссуда
2) денежные средства, предоставленные банком заемщику

4. Какой кредит предоставляется клиенту банка при недостатке средств на егорасчетном счете:

1) овернайт
2) контокоррентный
3) овердрафт

5. Вид вексельного кредита в случае приобретения кредитной организациейвекселя ее клиента по учетной ставке процента

1) учет векселя
2) переучет векселя
3) ссуда под собственные коммерческие векселя клиента

Задача

1. Какую максимальную ставку может предложить банк клиенту по депозиту в 80 тыс. руб. сроком на один месяц, если ставка по межбанковским кредитам на аналогичные ресурсы составляет 7% годовых? Сделайте расчет, учитывая действующую ставку обязательного

резервирования.

2. Предприятие обратилось в банк с заявлением на получение кредита под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 180 млн. руб. За первые 15 дней банк выдал 90 млн. руб., а в погашение кредита поступило 45 млн. рублей. Затем банк выдал заемщикуеще 60 млн. рублей. Определите остаток лимита, а также по какому методу произведено кредитование заемщика: а) по овердрафту; б) по возобновляемой кредитной линии (лимит задолженности); в) по не возобновляемой кредитной линии (лимит выдачи).

Самостоятельная работа:

Одним из способов повышения качества кредитных портфелей банков является взаимодействие банка с Бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в базах данных Бюро кредитных историй? Что представляет собой рынок кредитных историй?

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по ставке простых процентов25% годовых. Определите погашаемую сумму и доход банка.

Задача 2. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на 2 года под 15% годовых ипо истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие?

Задача 3. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 4. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс.руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 21%, а в каждом последующем увеличивалась на 3 процентных пункта. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 5. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 25% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 6. Рассчитайте доход банка за предоставление предприятию кредита в сумме 900 т.р. сроком на полгода по ставке 28% годовых. Условиями договора предусмотрено ежемесячное погашение кредита равными долями с учетом причитающихся процентов.

Типовые оценочные средства по теме 7. Валютные операции коммерческого банка

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Охарактеризуйте валютные операции и проведите их классификацию.
2. Укажите основные правовые акты регулирующие осуществления валютных операций.
3. Субъекты валютных операций
4. Какими инструментами и методами проводится валютное регулирование и валютныйконтроль.
5. Опишите виды валютных счетов резидентов и нерезидентов.

Тест

1. Выделите функции валютного рынка

1) +: формирование курсов валют
2) +: осуществление валютных интервенций
3) +: обслуживание международного оборота товаров, капиталов, услуг
4) установление лимита открытой валютной позиции

2. Выражение цены единицы одной валюты в денежных единицах других стран:

1) девизная политика
2) учетная политика
3) + валютный курс

3. Укажите частично конвертируемые валюты:

1) евро

2) доллар
3) английский фунт стерлингов
4) +: российский рубль

4. Продажа иностранной валюты с целью сбить ее курс и удержать национальнуювалюту

1) + валютный коридор
2) валютная интервенция
3) валютный арбитраж

5. Агенты валютного контроля

1) +Банк России
2) +Министерство Финансов
3) + Уполномоченные банки
4) Организации

6. Определите вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валютеколичественно превышают активы в иностранной валюте:

1) закрытая
2) открытая
3) + короткая
4) длинная

Задачи

Задача 1. Коммерческий банк установил следующие курсы валют: Sк USD/RUR 56,5112 56,5274 Найти: 1. Сколько российских рублей будет получено клиентом при обмене 150 долларов США. 2. Сколько российских рублей необходимо клиенту для приобретения 150 долларов США. 3. Сколько долларов США будет получено клиентом при обмене 1500 российских рублей. 4. Сколько долларов США необходимо продать клиенту, чтобы получить 1500 российских рублей.

Самостоятельная работа:

Коммерческий банк установил следующие курсы валют: Sк EUR/RUR 65,0441 65,1237 Найти: 1. Сколько российских рублей отдаст банк при обмене 1 000 евро клиента. 2. Сколько российских рублей будет получено банком при продаже 1 000 евро клиенту. 3. Сколько евро продаст банк при обмене 20 000 российских рублей клиента. 3. Сколько евро будет получено банком, если клиент при обмене получит 20 000 российских рублей.

Типовые оценочные средства по теме 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Раскройте особенность деятельности банков как посредников на финансовом рынке.
2. Раскройте особенности деятельности банков на различных сегментах финансового рынка.
3. Раскройте экономическое содержание посреднических операций банков с ценнымибумагами.
4. В чем отличие методов начисления процентов: простых и сложных?
5. Какие ценные бумаги выпускает банк для привлечения денежных ресурсов?

Тест

1. Кредитные организации имеют право осуществлять операции со следующими ценнымибумагами

1) любыми
2) эмиссионными
3) в соответствии со специальной лицензией Банка России

2. К эмиссионным ценным бумагам относятся

1) акции
2) векселя
3) сертификаты

4) : облигации

3. В какой форме может быть осуществлена эмиссия ценных бумаг в соответствии сФедеральным Законом «О рынке ценных бумаг»

1) документарная
2) без документарная
3) смешанная

4. Какой вид ценной бумаги может быть выпущен на предъявителя:

1) акции
2) облигации
3) вексель
4) конвертируемая ценная бумага

5. **Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными** бумагами в следующем случае если клиент подал заявку на приобретение ГКОна сумму 10000 рублей.

1) тип ГКО и доходность определяет банк
2) дилер
3) брокер

Практическое задание

1. Рассчитать текущую доходность акции, если цена ее приобретения 100 руб., размер годовых дивидендов – 10 руб. на акцию.
2. Рассчитать конечную доходность акции, если цена ее приобретения 100 руб., цена продажи 110 руб., размер годовых дивидендов – 10 руб. на акцию.
3. Рассчитать текущую доходность облигации, если цена ее приобретения 2000 руб., сумма выплаченных в год процентов 200 руб.
4. Рассчитать текущую рыночную доходность облигации, если цена ее приобретения 2000 руб., текущая рыночная цена облигации 2010 руб., сумма выплаченных в год процентов 200 руб.
5. Рассчитать конечную доходность облигации, если цена ее приобретения 2000 руб., цена продажи 2070 руб., сумма годовых купонных платежей 200 руб., количество лет нахождения облигации у инвестора – 3 года
6. Номинал облигации 1 млн. руб., купонная ставка облигации 8% годовых, периодичность выплаты дохода – 1 раз в полгода. Какую сумму начисленных процентов должен заплатить инвестор при покупке облигации в середине купонного периода?
7. Рассчитать конечную доходность акции, если цена ее приобретения 1000 руб., ценапродажи 1200 руб., размер годовых дивидендов – 100 руб. на акцию.

Самостоятельная работа:

Изучить виды сделок и операций на различных сегментах биржевого рынка и подготовить эссе по следующим темам:

1. Операции и сделки с акциями
2. Операции и сделки с корпоративными облигациями
3. Операции и сделки с государственными облигациями
4. Операции и сделки РЕПО
5. Операции и сделки на срочном рынке
6. Операции и сделки с биржевыми облигациями
7. Операции и сделки на аукционной основе
8. Операции и сделки с опционами
9. Механизмы хеджирования рисков операций и сделок с ценными бумагами
10. Направления совершенствования механизмов операций и сделок с ценными бумагами

Типовые оценочные средства по теме 9. Прочие операции коммерческого банка

Практическое задание

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, со вместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква). Дополнительными операциями банков (нередко также именуемыми «современными» или «прочими») исходя из ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» можно назвать операции, не относящие к основным (традиционным). По мнению самих банкиров, это следующие операции:

1) новые (нетрадиционные), в том числе такие, которые нужны банку исключительно или преимущественно для демонстрации своей прогрессивности, умения работать на уровне лучших российских или мировых образцов;

2) не имеющие широкого распространения в банковском сообществе в силу ограничений, устанавливаемых регулирующими органами (необходимость получения особых разрешений, специальных лицензий);

3) не являющиеся специфически банковскими (общие или неспецифические);

4) на проведение которых банк направляет незначительную часть своих активов и доходы от которых соответственно занимают в общей сумме его доходов незначительный удельный вес, т.е. не являющиеся в данный момент операциями, на которых банк специализируется;

5) технологически необходимые, обязательные при оказании клиентам базовых и иныхуслуг (вспомогательные);

6) технологически возможные (хотя и не обязательные) при оказании клиентам базовых услуг в «пакете» с ними (сопутствующие);

необходимые и/или возможные только в особых случаях (специальные).

2. Дополнительные услуги банков в той или иной мере необходимы каждому клиенту. Следовательно, они необходимы и самим банкам. Кроме того, банку они нужны еще и потому, что иначе он просто не смог бы проводить свои основные операции, а также для того, чтобы быть действительно универсальной кредитной организацией, где клиент при необходимости может удовлетворить любые свои потребности в банковских услугах.

1	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
2	Доверительное управление	Б	Услуга, которая дает клиенту банка возможность аренды банковского сейфа и храненияв нем любых ценностей
3	Факторинг	В	Счета, открываемые банкомдля учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков
4	Форфейтинг	Г	Операция (сделка), которуювправе проводить банки и страховые компании
5	Металлические счета	Д	Вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советови рекомендаций
6	Обезличенные металлическиесчета	Е	Оказание услуг хранения ценных бумаг и/Или учета и перехода прав на ценные бумаги
7	Банковскаягарантия	Ж	Уступка прав требования
8	Консалтинговые услуги банка	З	Особый вид инвестиционнойпредпринимательской деятельности
9	Депозитное хранение		Основано на том, что между лицами существует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные праваи обязанности

Самостоятельная работа:

1. Выделите преимущества лизинга. Что общего и в чем различия между кредитом илизингом.

2. Охарактеризуйте сущность факторинга, виды факторинга и дайте имхарактеристику.

3. Выделите преимущества факторинга.

4. Проанализируйте современные банковские технологии: области применения иосновные тенденции развития.

Пример контрольной работы

Вопрос 1. Проблемы и тенденции развития банковской системы России**.**

Вопрос 2. Предложите классификацию банковских вкладов. Какие существуют отличиямежду вкладами?

Задание.

По данным таблице определите величину кредитных вложений и их структуру. Проанализируйте соотношение ресурсов банка и предоставленные кредиты по срокам, сформулируйте вывод.

Сбалансированность активов и пассивов по срокам

Показатель
ОАО «Гарант»
ОАО «Стабильный»
ОАО «Надежный»
Активы, руб.
Пассивы, руб.
Активы, руб.
Пассивы,
руб.
Активы,
руб.
Пассивы, руб.
до востребования
575
121847062
2906
545407
864934
6423301
на 1 день
1358640
1467098
0
863208
589114
364902
на срок от 2 до 7 дней
23738531
11635495
359353
0
6186030
9106057
на срок от 8 до 30 дней
28455133
28369743
346966

152
9965488
10539554
на срок от 31 до 90 дней
100561225
116839934
231077
270998
5726821
9507875
на срок от 181 дня до 1 года
333100747
93892296
998283
1418541
14560704
11957986
От 1 года до 3х лет
400
15091856
570571
0
17374056
9026005
на срок свыше 3 лет
384932601
89083293
284209
2816
2438366
2604197

Вопрос 3. Формирование и совершенствование кредитной политики банка на современном этапе.

Вопрос 4. Приведите классификацию кредитов, предоставляемых банком. Какие виды кредитов по срокам наиболее предпочтительны для размещения заемщикам.

Классификация банковских кредитов

Критерии классификации	Виды кредитов

Типовые оценочные средства по теме 10. Электронная коммерция и электронные платежные системы в новой цифровой экономике

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Понятие электронной коммерции
2. Структура рынка электронной коммерции
3. Факторы снижения издержек в бизнес-моделях электронной коммерции
4. Факторы развития систем электронной коммерции
5. Основные процессы осуществления электронной торговли в секторе B2B
6. Система управления закупками (e-procurement)
7. Система полного цикла сопровождения поставщиков (SCM-система)

8. Интернет-инкубаторы
9. Мобильная коммерция
10. Интернет-страхование
11. Интернет-трейдинг
12. Использование систем класса Peer-to-Peer
13. Понятие электронного правительства (E-Government)
14. Задачи построения электронного правительства
15. Виды электронных систем взаиморасчетов
16. Классификация пластиковых карт
17. Основные понятия систем взаиморасчетов по пластиковым картам
18. Структура и порядок функционирования систем взаиморасчетов по пластиковымртам
19. Система распределения рисков и страхования платежей с сети взаиморасчетов попластиковым картам
20. Механизм взаиморасчетов по пластиковым картам в Интернете
21. Недостатки использования пластиковых карт в интернет-коммерции
22. Интернет-банкинг
23. Предпосылки возникновения и принципы функционирования электронных денег
24. Принципы создания электронных денег
25. Понятие и структура интернет-маркетинга
26. Предметная область маркетинговых исследований в Интернете
27. Система показателей рыночной позиции сайта компании
28. Понятие интернет-рекламы
29. Методы поисковой оптимизации
30. Повышение индекса цитирования
31. Использование методов спамдексинга
32. Поисковая реклама
33. Технологии баннерной рекламы
34. Достоинства и недостатки баннерного обмена
35. Профайлинг и персонализация в интернет-рекламе
36. Вирусный маркетинг и соблюдение прав пользователей на частную жизнь
37. Основные термины и показатели эффективности интернет-рекламы
38. Накрутка
39. Перспективы электронной коммерции
40. Технологии электронной коммерции ближайшего будущего
41. ГИС-технологии, как основа построения электронного общества
42. Перспективы развития электронных платежных систем

Самостоятельная работа

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Система управления продажами (e-distribution)
2. Отраслевые (вертикальные) электронные торговые площадки (eMarketplace), электронные биржи
3. Структура электронного правительства
4. Предоставление налоговой отчетности через Интернет
5. Принципы использования цифровой подписи в системах электронных денег
6. Осуществление расчетов с помощью электронных денег
7. Преступления с использованием пластиковых карт
8. Способы защиты от киберпреступности
9. Автоматизация розничной торговли на основе технологии RFID
10. Основные направления развития систем электронной коммерции

Практическое задание

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Преимущества использования электронной коммерции
2. Изменения в экономике, вызванные появлением электронной коммерции
3. Преимущества использования электронной коммерции
4. Изменения в экономике, вызванные появлением электронной коммерции
5. Концепция географической информационной системы
6. Основные принципы и преимущества электронизации деятельности правительства
7. Основные понятия и рекомендации по увеличению релевантности веб-ресурса.
8. Создание оптимизированного контента сайта, разработка текстов ссылок и описаний
9. Основные понятия и рекомендации по увеличению релевантности веб-ресурса.
10. Создание оптимизированного контента сайта, разработка текстов ссылок и описаний

Типовые оценочные средства по теме 11. Цифровая трансформация бизнеса в финансовой отрасли и наиболее динамичные области финтеха

Контрольные вопросы для устного опроса

Практическое задание

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Мессенджеры хотят стать чем-то большим чем просто мессенджеры, внедряя внутренние системы денежных переводов, используя аналогичные неудачные наработки соцсетей.
2. Объективный рост объемов рынка студенческого кредитования в США и Европе (2-место после ипотеки).
3. PFM сервисы все больше интегриуются с другими мобильными сервисами (кейсы Moven, Moneydesktop, Kashmi, Trim + мобильный банкинг, Billguard +p2p,SmartyPig + студенческое кредитование, Learnvest, Mutual, Yodlee + страхование).
4. Кейс DaoPass идентификации клиента в партнерских банков для стартапов, телекомов, мессенжджеров и т.д.

Типовые оценочные средства по теме 12. Основы технологии блокчейн и ее место в цифровой экономике Контрольные вопросы для устного опроса

1. Основные термины и понятия о технологии блокчейн, история появления и развития; принципы работы и преимущества технологии, обзор сфер применения; обзор платформ для разработки; архитектура блокчейн-проектов; сферы применения и тренды; разбор реализованных проектов.
2. Современные криптосистемы, криптографическое хеширование, создание блока, связь блоков по хэш-функции, машинное представление данных, симметричные криптосистемы, внутреннее устройство современных блочных и поточных симметричных шифров.
3. Обзор основных платформ для создания блокчейн-проектов, их отличия друг от друга.
4. Определения блокчейна.
5. Блоки, механизмы сцепления блоков и целостность цепочки. Основные моментыалгоритма Bitcoin.
6. Адреса и транзакции. Структура блока. Требования сложности и схема работымайнингового алгоритма.
7. Понятие консенсуса и подробное рассмотрение консенсуса Proof Of Work.
8. Интеграция России в глобальную блокчейн экосистему. Зоны опережающего

развития и зоны перспективного роста.

9. Специфика международных рынков. Особенности работы и продвижения на международные рынки: США, Азия, Европа, Россия и СНГ.

10. Правовой статус криптовалют за рубежом и перспективы урегулирования в России. Учет и отчетность, перевод криптоактивов в российскую валюту.

11. Токен, как ценная и как не ценная бумага. Предпродажная стадия. Pre-ICO. HOWEY тест. Схемы размещения токенов. Размещение токенов. Пост-продажная стадия. Налоги.

12. Правовое регулирование ICO: юрисдикции и тенденции. Децентрализованные автономные организации (DAO).

13. Методы поддержания стоимости токена.

14. Ликвидность токенов.

15. Инвестирование в криптовалютные активы.

Самостоятельная работа

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Примеры сложной внутренней экономики проекта, вопросы децентрализации.
2. "Proof of storage" и децентрализованное хранение.
3. Proof of compute" и туманные вычисления.
4. "Proof of everything" и переход к построению виртуальной машины на блокчейне.
5. Вывод криптовалюты в фиатные средства. Вопросы ПОД/ФТ, валютного и налогового законодательства.
6. Основы маркетинга для блокчейн-проектов. Маркетинговый план, основные каналы привлечения целевой аудитории. Стратегии pre-ICO и ICO. Баунти- программы.

Практическое задание

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Аспекты безопасности проведение транзакций, экономическая безопасность платежной сети Bitcoin.
2. Атака double spend и атака 51%, стратегии майнинговых пулов и обсуждение стабильности работы сети. Задача византийских генералов и другие виды консенсуса. "Proof of stake" и "delegated proof of stake".
3. Движок graphene и проекты на его основе.
4. Основы трейдинга. Оценка ликвидности и доходности криптовалют. Типы Бирж. Основные биржы, торгующие криптовалютными активами. Принципы торговли.
5. Отличия биржи криптовалюты от фондовых и валютных рынков. Анализ рынка по стакану котировок.

Типовые оценочные средства по теме 13. Введение в интеллектуальный анализ данных. Понятие DataMining

Контрольные вопросы для устного опроса

1. История развития технологий интеллектуального анализа данных Data Mining.
2. Использование математической статистики, нейронных сетей и машинногообучения в задачах классификации данных и прогнозирования.
3. Подходы к созданию искусственного интеллекта.
4. Примеры использования Data Mining для решения прикладных задач анализа социального поведения в сферах финансов, управления и маркетинга. Построение поведенческих моделей и сегментирование.
5. Обработка данных и машинное обучение в финансовых технологиях. Сервисы, основанные на обработке данных, машинном обучении, принятии решений.
6. Алгоритмы машинного обучения: классификация с обучением, кластеризация, регрессия, поиск аномалий. Примеры моделей.

7. Технологическая реализация моделей машинного обучения, технологии улучшениямоделей машинного обучения.

Самостоятельная работа

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Автоматический контент-анализ.
2. Ограничения автоматического анализа данных.
3. Примеры задач машинного обучения в финансовом маркетинге, работесклиентами, операционной деятельности, управлении рисками.

Практическое задание

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Создание экспертных систем для интерпретации данных и прогнозирования. Проблематика анализа различных видов данных и типов шкал.
2. Феномен «Big Data».
3. Построение системы кредитного скоринга.

Типовые оценочные средства по теме 14. Информационная безопасность в цифровой экономике Контрольные вопросы для устного опроса

1. Цели обеспечения информационной безопасности. Основные задачи, решаемые при обеспечении информационной безопасности.
2. Модели оценки ценности информации. Классификация и общий анализ угроз безопасности информации.
3. Причины, виды, каналы утечки и искажения информации. Основные методы реализации угроз информационной безопасности: методы нарушения конфиденциальности, целостности и доступности информации.
4. Модель нарушителя. Угрозы секретности (конфиденциальности) информации: разглашение, утечка, несанкционированный доступ.
5. Информационная безопасность в условиях функционирования глобальных сетей.
6. Законодательство Российской Федерации (Федеральный закон "Об информации, информатизации и защите информации", Закон "О коммерческой тайне", Закон "О банках и банковской деятельности в РФ"и др.) и иностранных государств в области информационной безопасности. Конституционные гарантии прав граждан на информацию и механизм их реализации.
7. Схема построения информационной безопасности на уровне государства. Информационная безопасность страны. Защита экономических систем.
8. Основные положения государственной политики обеспечения информационной безопасности Российской Федерации.
9. Международное законодательство в области защиты информации. Стандарты в области информационной безопасности. Международные стандарты информационного обмена.
10. Классификация программных средств защиты информации.
11. Использование программ для обеспечения безопасности конфиденциальнойинформации. Технологии защиты программного обеспечения.
12. Идентификация пользователей и установление их подлинности при доступе к компьютерным ресурсам.
13. Аудит информационной безопасности. Управление рисками.
14. Основные этапы допуска к ресурсам вычислительной системы.
15. Использование простого и динамически изменяющегося паролей.
16. Защита программ от несанкционированного запуска. Общая организация защиты от компьютерных вирусов. Защита от деструктивных действий и размножения

вирусов.

17. Использование средств аппаратного и программного контроля.

18. Технология гарантированного восстановление вычислительной системы после заражения компьютерными вирусами.

19. Программные средства обслуживания операционных систем. Утилиты и специализированные программы профилактики компьютера.

20. Программные средства восстановления информации. Защита электронных запоминающих устройств. Защита Интернет-подключений.

21. Функции межсетевых экранов, понятие брандмауэра. Технологии межсетевых экранов (фильтрация пакетов, применение шлюзов, прочие компоненты брандмауэров (файрволлов). Брандмауэр Windows, настройка и определениеправил.

22. Криптография, Криптоанализ. Основные понятия криптологии. История шифрования.

23. Использование шифрования различными методами. Симметричные и несимметричные системы шифрования информации.

24. Рассмотрение сокрытия информации таблицей Винжера. Программы для криптографии. Криптографические алгоритмы.

25. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) и функция хэширования. Создание и использование криптоключей.

26. Подтверждение подлинности объектов и субъектов информационной системы.

27. Понятие криптографической стойкости, вопросы практической стойкости.

28. Программно-аппаратные средства криптозащиты данных.

29. Компьютерная преступность. Классификация компьютерных преступлений.

30. Понятие нарушителя информационной безопасности.

31. Хакеры. Виды хакеров. Примеры хакерских атак.

32. Возможности выявления и раскрытия преступлений в сфере компьютерной информации и высоких технологий.

33. Противодействие распространению наркотиков в сети Интернет.

Самостоятельная работа

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Методика и средства защиты информации.
2. Средства контроля эффективности защиты информации.
3. Средства физической защиты информации.
4. Способы разграничения доступа к компьютерным ресурсам.
5. Подтверждение подлинности объектов и субъектов информационной системы.
6. Понятие криптографической стойкости, вопросы практической стойкости.
7. Защита информации от утечки, несанкционированного доступа и несанкционированного воздействия. Защита информации от непреднамеренноговоздействия, разглашения и разведки.

Практическое задание

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Защита программных средств от несанкционированного копирования, исследования и модификации. Защита офисных документов. Привязка программ к среде функционирования.

2. Сущность и перечень организационных мер по защите информации. Субъекты деятельности по защите информации.

3. Структура и задачи подразделения по защите информации. Сущность и перечень инженерно-технических мер по защите информации.

Типовые оценочные средства по теме 15. Современный цифровой банк

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Концепции, как «банк = технология», «банк = клиент», «банк = продукт» (финансовый супермаркет), «банк = социум» и «банк = жизнь» (банковский стиль жизни – lifestylebanking).
2. Раскрытие общих принципов создания готовых, завершенных проектов в области финтеха.
3. Обзор последних тенденций в сфере информационных технологий для финансового и банковского секторах, а также законодательного регулировании, что позволяет оценить возможности дальнейшего развития и позиционирования различных финтех проектов, в том числе и при внедрении их в России.
4. Финтех банки как генератор новых денег.
5. Английский подход к краундинвестингу успешно тиражируем за пределами Великобритании. P2P-страхование: успешный нишевый подход финтех стартапов (Lemonade и FriendSurance).
6. «Необанки» против концепции Банк 5.0+. Концепция необанка как интерфейс фронтенда финтех-банка.
7. Кто, где и как может монетизировать дополнительный мобильный интерфейс для традиционных финансовых решений. Российский опыт в тренде: Открытие, Рокетбанк, Точка.
8. Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая.
9. Экосистема необанка как следствие диверсификации бизнеса – тиражирование подхода Square от 2016г.
10. Кейс примеры развития со стороны mPOS (Square, SumUp, iZettle, Payleven в сторону SME-кредитования, p2p-кредитования, денежных переводов, в том числе и на T-архитектуре), E-wallets (PayPal, AliPay, Paytm в сторону потребительского кредитования и SME-кредитования),P2P-кредитования (LendingClub, Prosper), Online-кредитования (Zopa, Kreditech, Avant, ZestFinance),
11. Bank-as-a-service для финтеха, телекома и ритейла (e-commerce).
12. Baas: Amazon Web Services.
13. Baas vs. BaaP (banking-as-a-platform).
14. Baas и блокчейн.

Самостоятельная работа

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Английский подход к краундинвестингу успешно тиражируем за пределами Великобритании. P2P-страхование: успешный нишевый подход финтех стартапов (Lemonade и FriendSurance).
2. P2P-кредитование без банков: высокодоходный, быстроразвивающийся бизнес на этапе переосмысления.
3. Baas: Amazon Web Services.

Практическое задание

Найдите ответы на следующие вопросы:

1. Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая.
2. Online-кредитования для студентов (Affirm, CommonBond, Earnest, WeFinance) в сторону SME-кредитования, кредитования автотранспорта, недвижимости, рефинансирования кредитов и систем PFM; краудфандинга (Kickstarter, IndieGoGo) и краудинвестинга (AngelList, RealtyMogul, Crowdcube, Coufenzi) в сторону SME- кредитования, p2p-кредитования.

Пример контрольной работы

Вопрос 1. Финтех банки как генератор новых денег.

Вопрос 2. Baas: Amazon Web Services.

Задание. Проанализируйте опыт и специфику уникальных решений Idea Bank, сформулируйте вывод.

Критерии оценивания отчётов по практическим занятиям

5 баллов выставляется студенту, если он предоставил письменный подробно изложенный отчёт с описанием всех его манипуляций при выполнении практического задания, провёл необходимое тестирование результатов, полученных в конце выполнения практического занятия, с использованием встроенных механизмом программного обеспечения проверил результаты расчётов на отсутствие ошибок в них.

4 балла выставляется студенту, если он предоставил письменный, но не подробный отчёт с описанием большинства его манипуляций (но не всех) при выполнении практического задания, провёл необходимое тестирование результатов, полученных в конце выполнения практического занятия, с использованием встроенных механизмом программного обеспечения проверил результаты расчётов на отсутствие ошибок в них.

3 балла выставляется студенту, если он предоставил письменный, но не подробный отчёт с описанием большинства его манипуляций (но не всех) при выполнении практического задания.

2 балла - выставляется студенту, если он сдал письменный отчёт не полным и без проведения необходимых проверок расчётов на ошибки, при этом описание действий в отчёте уже содержит структурные ошибки, при условии, что выводы оформлены верно.

0 баллов - выставляется студенту, если он не сдал письменный отчёт.

Критерии оценивания устного опроса

Опрос/опорный конспект по теме оценивается по следующим критериям:

1 балл – обучающийся верно, самостоятельно отвечает на поставленный вопрос,

0 балл – обучающийся испытывает затруднения при ответе на поставленный вопрос или не может ответить на поставленный вопрос.

Критерии оценивания тестирования

Тестирование оценивается в зависимости от количества верных ответов (в тесте 10 вопросов по каждому разделу): тестовое задание оценивается из расчета за каждый правильный ответ – 1 балл.

Критерии оценивания рефератов

Рефераты оцениваются по следующим критериям*:*

Защита рефератов осуществляется, как правило, в форме групповой дискуссии, которая предполагает активное взаимодействие обучающегося с другими обучающимися группы и преподавателем. Дискуссия направлена на развитие коммуникативных навыков и формирования собственной позиции по рассматриваемой проблеме. Помимо содержания реферата преподавателем оценивается процедура его представления группе и аргументированность ответов на задаваемые выступающему вопросы.

10 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, верно определены объект и предмет исследования, представлен широкий перечень источников (не менее 10), проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативная правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы, обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии, без существенной опоры на текст сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал полные и развернутые ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

7 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, представлен широкий перечень источников (не

менее 10), использована действующая нормативная правовая база, сравнительный анализ и выводы не представлены, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с использованием профессиональной терминологии сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал достаточно полные ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

5 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта не полностью, объект и предмет исследования определены неверно, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с частичным использованием профессиональной терминологии представил доклад по теме реферата, обучающийся дал ответы не на все вопросы группы и преподавателя, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – тема не раскрыта, неверно определены объект и предмет исследования, список использованных источников недостаточный, отсутствует сравнительный анализ, не сделаны выводы, обучающийся с существенной опорой на текст, без использования профессиональной терминологии представил доклад по теме, обучающийся не ответил на вопросы группы и преподавателя, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Вид оценочного средства	Шкала оценивания (баллы)
Опрос/опорный конспект	0-20
Практическое занятие (предусмотрены шесть практических занятий)	0-30
Тестирование	0-10
Реферат	0-10
Итого	***0-70****

* 70 - максимальное количество баллов по результатам текущего контроля

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Зачет с оценкой с применением следующих методов (средств):
очно, устно в аудитории института (индивидуальное собеседование по темам курса).

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный индикатор освоения компонента / Ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II –1.1. Способность моделировать и критически оценивать инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами	Способен отразить структуру мировых финансовых рынков и институтов, принципы их функционирования, роль и значение финансовых рынков и институтов; использовать цифровые инструменты для исследования и анализа финансовой и банковской сферы; применять принципы экономической дипломатии при взаимодействии с контрагентами.	В типовых условиях определяет возможные риски в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в современном программном обеспечении

Компонент компетенции	Промежуточный индикатор освоения компонента / Ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
финансового сегмента, в том числе, в цифровом пространстве		для решения профессиональных задач, правильно их организует, верно выбирает методы их обработки в программной среде. Самостоятельно умеет интерпретировать и анализировать полученные результаты обработки данных с применением креативных и инновационных методов решения.
ПКс ОС II – 3.1. Способность на основе анализа подбирает оптимальные финансовые решения в сфере профессиональной деятельности	Способен провести анализ финансовых услуг в целях реализации и управления продажами на финансовом рынке.	

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые вопросы к зачёту

9. Банки: понятие и их функции.
10. Основные направления деятельности банков, их историческая эволюция.
11. Банковская система РФ: понятие, признаки и ее элементы.
12. Роль банков как элементов банковской системы.
13. Банковская система РФ: основные этапы становления.
14. Современное состояние банковской системы и перспективы ее реформирования.
15. Агентство по страхованию вкладов (АСВ): задачи, функции, операции.
16. Коммерческие банки: понятие, принципы классификации.
17. Сберегательное дело как направление специализации коммерческих банков.
18. Коммерческие банки, их операции и сделки, перспективы развития.
19. Пассивные банковские операции и пассивы банков, их базовые параметры.
20. Банковские активы и активные операции, их базовые параметры.
21. Комиссионные и доверительные операции банков.
22. Валютные операции коммерческих банков.
23. Эмиссионные операции коммерческих банков.
24. Инвестиционная деятельность банков: инструменты и операции.
25. Направления и перспективы развития инвестиционной деятельности.
26. Особенности кредитования реального сектора российской экономики.
27. Особенности кредитования домашних хозяйств.
28. Кредитный портфель банка: принципы его формирования и оценка качества.
29. Особенности организации и функционирования небанковских кредитных организаций банковского типа, их место в банковской системе.
30. Коммерческие и некоммерческие банковские объединения, их функции и операции.
31. Банковские объединения в современной России.

32. чреждения банковской инфраструктуры, их задачи и виды деятельности.
33. Организационная структура коммерческого банка, функции, полномочия и ответственность отдельных подразделений.
34. Банковская ликвидность: понятие, анализ, регулирование, методы поддержания.
35. Доходы и расходы банков.
36. Управление банковской прибылью: формирование, распределение и использование.
37. Кредитоспособность заемщика: понятие и методы ее оценки.
38. Потребительские кредиты в деятельности коммерческих банков.
39. Корпоративные кредиты в деятельности коммерческих банков.
40. Ипотечный кредит и его перспективы в России.
41. Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.
42. Кредитная политика коммерческих банков.
43. Собственный капитал банка: структура и формирование, нормативные требования к размеру собственных средств банка.
44. Вкладные операции коммерческих банков.
45. Операции коммерческих банков с векселями.
46. Принципы организации безналичных расчетов в РФ.
47. Формы безналичных расчетов.
48. Межбанковские корреспондентские отношения.
49. Факторинг: содержание и формы. Роль факторинга в экономике России.
50. Форфейтинг: сфера использования и основные особенности.
51. Кредитный мониторинг: понятие и механизм применения.
52. Межбанковский кредит и его основные формы. Особенности МБК в России.
53. Организация валютного регулирования в РФ.
54. Организация валютного контроля в РФ.
55. Трастовые операции коммерческих банков.
56. Лизинг: виды и сферы использования.
57. Кредитное бюро: цели и основные функции.
58. Особенности функционирования ОФБУ в России.
59. Факторы развития систем электронной коммерции
60. Преимущества использования электронной коммерции
61. Изменения в экономике, вызванные появлением электронной коммерции
62. Система управления закупками (e-procurement)
63. Система полного цикла сопровождения поставщиков (SCM-система)
64. Структура электронного правительства
65. Предоставление налоговой отчетности через Интернет
66. Концепция географической информационной системы
67. Основные принципы и преимущества электронизации деятельности правительства
68. Система распределения рисков и страхования платежей с сети взаиморасчетов по пластиковым картам
69. Механизм взаиморасчетов по пластиковым картам в Интернете
70. Недостатки использования пластиковых карт в интернет-коммерции
71. Принципы создания электронных денег
72. Принципы использования цифровой подписи в системах электронных денег
73. Осуществление расчетов с помощью электронных денег
74. Предметная область маркетинговых исследований в Интернете
75. Система показателей рыночной позиции сайта компании
76. Понятие интернет-рекламы
77. Методы поисковой оптимизации
78. Профайлинг и персонализация в интернет-рекламе

79. Вирусный маркетинг и соблюдение прав пользователей на частную жизнь
80. Основные термины и показатели эффективности интернет-рекламы
81. ГИС-технологии, как основа построения электронного общества
82. Перспективы развития электронных платежных систем
83. Автоматизация розничной торговли на основе технологии RFID
84. Основные направления развития систем электронной коммерции
85. Традиционные сетевые эффекты и эффект «красной королевы».
86. Диджитализация как фундаментальная трансформация бизнеса.
87. Мессенджеры хотят стать чем-то большим чем просто мессенджеры, внедряя внутренние системы денежных переводов, используя аналогичные неудачные наработки соцсетей.
88. Использование чат ботов и геймификация как приоритетный тренд развития (кейсы Facebook Messenger и Telegram).
89. Новые рынки в Индии и Юго-Восточной Азии привлекают лидеров, входящих в альянсы с местными игроками, использующими уникальные и собственные страновые методики (кейс FICO+Lenddo).
90. Личные финансы постепенно начинают эволюционировать от бухгалтерии от всей семьи в сторону финансового планирования.
91. Геймификация и более узкая сегментация стартапов. Большинство сервисов по-прежнему ориентированы на США, поэтому остальные страновые проекты сразу становятся уникальными (кейсы Yodlee, Limitless, E-Susu, Truebill, Tink, Meniga).
92. ICO. Рынок, спекуляции, DAO. Приоритетные отрасли - healthcare, logistics, landregistry, publicandcorporatedocumentmanagement.
93. Кейс денежные переводы в банках (Circle, Ripple, Blockstreamc постоянным финансированием со стороны Baidu и CreditEase, Circle и SBI, Horizons Ventures, соответственно).
94. Современные криптосистемы, криптографическое хеширование, создание блока, связь блоков по хэш-функции, машинное представление данных, симметричные криптосистемы, внутреннее устройство современных блочных и поточных симметричных шифров.
95. Обзор основных платформ для создания блокчейн-проектов, их отличия друг от друга.
96. Определения блокчейна.
97. Блоки, механизмы сцепления блоков и целостность цепочки. Основные моменты алгоритма Bitcoin.
98. Правовой статус криптовалют за рубежом и перспективы урегулирования в России. Учет и отчетность, перевод криптоактивов в российскую валюту.
99. Токен, как ценная и как не ценная бумага. Предпродажная стадия. Pre-ICO. HOWEY тест. Схемы размещения токенов. Размещение токенов. Пост-продажная стадия. Налоги.
100. Правовое регулирование ICO: юрисдикции и тенденции. Децентрализованные автономные организации (DAO).
101. Вывод криптовалюты в фиатные средства. Вопросы ПОД/ФТ, валютного и налогового законодательства.
102. Основы трейдинга. Оценка ликвидности и доходности криптовалют. Типы Бирж. Основные биржы, торгующие криптовалютными активами. Принципы торговли.
103. Отличия биржи криптовалюты от фондовых и валютных рынков. Анализ рынка по стакану котировок.
104. Примеры использования Data Mining для решения прикладных задач анализа социального поведения в сферах финансов, управления и маркетинга. Построение поведенческих моделей и сегментирование.
105. Обработка данных и машинное обучение в финансовых технологиях. Сервисы,

основанные на обработке данных, машинном обучении, принятии решений.

106.Примеры задач машинного обучения в финансовом маркетинге, работе с клиентами, операционной деятельности, управлении рисками.

107.Технологическая реализация моделей машинного обучения, технологии улучшения моделей машинного обучения.

108.Основные положения государственной политики обеспечения информационной безопасности Российской Федерации.

109.Международное законодательство в области защиты информации. Стандарты в области информационной безопасности. Международные стандарты информационного обмена.

110.Законодательство Российской Федерации (Федеральный закон "Об информации, информатизации и защите информации", Закон "О коммерческой тайне", Закон "О банках и банковской деятельности в РФ"и др.) и иностранных государств в области информационной безопасности. Конституционные гарантии прав

111.граждан на информацию и механизм их реализации.

112.Схема построения информационной безопасности на уровне государства. Информационная безопасность страны. Защита экономических систем.

113.Аудит информационной безопасности. Управление рисками.

114.Основные этапы допуска к ресурсам вычислительной системы.

115.Использование простого и динамически изменяющегося паролей.

116.Использование шифрования различными методами. Симметричные и несимметричные системы шифрования информации.

117.Подтверждение подлинности объектов и субъектов информационной системы.

118.Понятие криптографической стойкости, вопросы практической стойкости.

119.Компьютерная преступность. Классификация компьютерных преступлений.

120.Понятие нарушителя информационной безопасности.

121.Хакеры. Виды хакеров. Примеры хакерских атак.

122.Возможности выявления и раскрытия преступлений в сфере компьютерной информации и высоких технологий.

123.Противодействие распространению наркотиков в сети Интернет.

124.Финтех банки как генератор новых денег.

125.P2P-кредитование без банков: высокодоходный, быстроразвивающийся бизнес на этапе переосмысления.

126.Английский подход к краундинвестингу успешно тиражируем за пределами Великобритании. P2P-страхование: успешный нишевый подход финтех стартапов (Lemonade и FriendSurance).

127.«Необанки» против концепции Банк 5.0+. Концепция необанка как интерфейс фронтенда финтех-банка.

128.Кто, где и как может монетизировать дополнительный мобильный интерфейс для традиционных финансовых решений. Российский опыт в тренде: Открытие, Рокетбанк, Точка.

129.Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая.

130.Экосистема необанка как следствие диверсификации бизнеса – тиражирование подхода Square от 2016г.

131.Bank-as-a-service для финтеха, телекома и ритейла (e-commerce).

132.Baas: Amazon Web Services.

133.Baas vs. BaaP (banking-as-a-platform).

134.Baas и блокчейн

Шкала оценивания ответов на типовые вопросы к зачету с оценкой (в баллах)

Вид оценочного средства	Шкала и критерии оценивания (баллы)
Индивидуальное собеседование	0-30
Итого	***0-30****

*30 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил полные и развернутые ответы на вопросы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме, провел сравнительный анализ, использовал действующую нормативную правовую базу, привел различные точки зрения, сделал выводы;

20 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил достаточно полные ответы на вопросы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме, использовал действующую нормативную правовую базу, сравнительный анализ и выводы не представлены;

10 баллов – обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил ответы не на вопросы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – обучающийся не ответил на вопросы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала соответствия между баллами (процентами), выставляемыми по многобалльной (процентной) системе, и отметками бинарной системы оценки знаний

Наименование отметки	Сумма баллов (процентов)
«отлично»	100 – 90
«хорошо»	89 – 75
«удовлетворительно»	60 -74
«не удовлетворительно»	0-59

Шкала оценивания

Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценка
Способен применять современную методику построения эконометрических моделей; методы и приемы анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и	В типовых условиях определяет возможные риски в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в современном программном обеспечении для решения профессиональных задач, правильно их организует, верно выбирает методы их обработки в программной. Самостоятельно умеет интерпретировать и анализировать полученные результаты обработки данных с применением креативных и инновационных методов решения.	отлично

эконометрических моделей	В типовых условиях определяет, с небольшими неточностями, возможные риски в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях, не совсем точно, но достаточно для верного решения практических задач, демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях, не совсем точно, но достаточно для верного решения практических задач, демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в современном программном обеспечении для решения профессиональных задач, правильно их организует, с затруднениями, но верно выбирает методы их обработки в программной. Самостоятельно умеет интерпретировать и анализировать полученные результаты обработки данных с применением креативных и инновационных методов решения.	хорошо
	В типовых условиях частично определяет возможные риски в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях частично демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях частично демонстрирует умение применять основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в современном программном обеспечении для решения профессиональных задач, организует их, но с ошибками, частично верно выбирает методы их обработки в программной. Частично умеет интерпретировать и анализировать полученные результаты обработки данных с применением креативных и инновационных методов решения.	удовлетворительно
	Не способен определять возможные риски в сфере финансов и кредита не умеет использовать математический инструментарий в решении практических задач. В типовых условиях не применяет основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в сфере финансов и кредита с использованием математического инструментария. В типовых условиях не применяет основные методы представления информации и алгоритмы обработки данных в современном программном обеспечении для решения профессиональных задач, не умеет выбирать методы их обработки в программной среде. Не умеет интерпретировать и не умеет анализировать полученные результаты обработки данных с применением креативных и инновационных методов решения	неудовлетворительно

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета с применением ДОТ на основе БРС: по накопительной схеме. Оценка обучающегося за промежуточную аттестацию за семестр складывается из 2-х частей:

- суммы баллов, полученных в рамках текущего контроля (70 баллов)
- суммы баллов, полученных за зачёт с оценкой в рамках промежуточной аттестации (30 баллов).

Балльно-рейтинговая оценка в БРС

Вид работы	Количество баллов (max-min)	Ориентировочное количество занятий, или видов работ	Максимально - минимально возможная сумма баллов
Посещение занятий Лекция семинар	 1 1	 8 12	 8 - 4 12-6
Письменный опрос, тестирование, расчётно-графическая работа	5-2	2	20-12
Выполнение практических индивидуальных, групповых, кейсовых, в том числе домашних заданий, устные ответы	5-2	10	50-20
Итого			**90-42**
Проведение научно-исследовательской работы посредством эконометрического анализа	10	1	10
Итого			**100-52**

Максимальное количество баллов, которое может выставить преподаватель по дисциплине, составляет 100 баллов, которое делятся следующим образом: текущий контроль – 70 баллов, промежуточная аттестация – 30 баллов.

Преподаватель вправе корректировать итоговую оценку студента, учитывая его успеваемость по текущему контролю и полученную оценку по результатам итогового теста.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

В процессе преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, а также различные виды самостоятельной работы студентов по заданию преподавателя.

6.1 Методические указания для обучающихся при работе на лекционном занятии.

Лекция представляет собой систематическое, последовательное изложение преподавателем учебного материала в соответствии с изучаемой темой дисциплины.

При необходимости преподаватель формулирует объект и предмет (аспект) изучения. Объектами изучения в дисциплине являются основные положения менеджмента как отрасли науки и сферы профессиональной деятельности по управлению хозяйственными организациями. Предметом изучения в большинстве тем является совокупность базовых научных положений и наиболее общих практических методов менеджмента и теории организации.

Обучаемым рекомендуется акцентировать внимание на то, что в наши дни управление является одним из важнейших видов деятельности человека. В условиях рыночной экономики особую роль играет управление хозяйственными организациями, призванное обеспечить

высокую эффективность и результативность их функционирования в интересах обеспечения социально-экономических потребностей общества.

В ходе лекций обучаемым рекомендуется обращать внимание на то, что в наши дни происходит формирование новой парадигмы менеджмента, традиционные стили, методы и инструменты управления, сложившиеся в середине прошлого века, заметно меняют свой облик. Однако ни одна из новых тенденций не говорит о необходимости полностью отказываться от принципов, идей и методов, родившихся в ходе многолетней эволюции такого сложного и многогранного явления, как менеджмент.

Обучаемым рекомендуется обращать внимание на то, что наряду с появлением новых форм и инструментов управления, сохраняется преемственность теоретических основ и большинства практических методов, разработанных в разные годы в разных странах мира. Поэтому профессиональное овладение практикой менеджмента в наши дни невозможно без глубокого и всестороннего изучения его теоретических основ.

Для удобства восприятия обучаемыми материала, в зависимости от специфики темы преподаватель может избирать индуктивный, дедуктивный, исторический (хронологический) и другие подходы к изложению материала, а также комбинировать их.

Для визуального восприятия формулировки темы, учебных вопросов, наиболее важных определений, схем, иллюстраций, таблиц, графиков, дополнительных источников информации и т.п. обучаемым рекомендуется обращать внимание на предлагаемые преподавателем учебные презентации в формате MS PowerPoint (или созданные с помощью иных приложений). Основными требованиями, предъявляемыми к презентациям, являются их наглядность, отсутствие перегруженности текстовыми материалами, соответствие единым стандартам института. Допускается демонстрация учебных видеофрагментов, иллюстративно отражающих изучаемые явления, процессы, а также материалов Интернет-ресурсов, указанных в рабочей учебной программе.

6.2 Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар.

Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В ходе семинара обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов согруппников.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику – необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к семинару среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к

конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к семинару должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

6.3 Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся работают с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя. Одной из основных форм контроля самостоятельной работы обучаемых является оценка полноты и качества составления конспектов изучаемых материалов.

Конспект – это систематическая, логически связная запись материала, включающая в себя план изучаемого материала, выписки из учебника и дополнительных источников, тезисы материала, собственные мысли, выводы и т.п.

При необходимости обучаемому рекомендуется записывать вопросы, возникшие у него в ходе работы над темой, для обсуждения их с преподавателем в ходе семинаров или консультаций.

6.4 Методические рекомендации по изучению дисциплины с применением ДОТ

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на образовательном портале института: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Страница каждой дисциплины на образовательном портале имеет следующую структуру и содержание:

1. **Общая информация** содержит:

– РПД – рабочую программу дисциплины, в которой представлены объем и место дисциплины в структуре образовательной программы; содержание и структура дисциплины; материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине; методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и т.д);

– Календарно тематический план изучения дисциплины, в котором отражена дата проведения лекционного, семинарского занятий по соответствующей теме и режим проведения занятия (образовательный портал, Microsoft Teams, Skype, электронная почта преподавателя, чаты социальных сетей типа WhatsApp и др.)

– Инструкция по работе в СДО и рекомендации по изучению дисциплины посредством СДО

– График индивидуальных и групповых консультаций

2. **Лекционные материалы –** в этом разделе представлены текстовыми файлами лекции преподавателя (с разбивкой по темам, разделам и т.п.). В дополнение к лекционному материалу могут быть представлены презентации, нормативно-правовые документы

3. **Задания к занятиям семинарского типа (практич. занятиям, семинарам, лаб. работам и т.п.)** – в этом разделе представлены материалы к занятиям семинарского типа отдельными файлами для каждого отдельного занятия (согласно расписанию), в которых в полном объеме отражено содержание занятия по указанной теме, приведены задания с указанием балльной оценки за их выполнение, сроков выполнения и организационных моментов по представлению выполненных заданий преподавателю на проверку (например, сдача заданий старосте группе с последующей их отправкой на почту преподавателя единым письмом или личная отправка задания преподавателю каждым студентом).

4. **Самостоятельная работа –** в этом разделе представлена информация по организации самостоятельной работы студентов, например указаны темы для

самостоятельного изучения, перечень индивидуальных заданий, тематика докладов, рефератов.

5. Текущий контроль – в этом разделе представлены задания для выполнения их студентами с целью ведения учета текущей успеваемости студента.

6. Промежуточная аттестация – в этом разделе размещается информация по формату промежуточной аттестации, вопросы для подготовки к экзамену (зачету), тесты.

7. Рекомендуемая литература – в этом разделе представлен перечень рекомендуемой литературы для изучения дисциплины, ссылки на ЭБС.

8. Успеваемость – в этом разделе преподаватель размещает еженедельные сведения по успеваемости студентов.

Таким образом, весь материал необходимый для изучения студентом дисциплины представлен на образовательном портале института.

Для активного взаимодействия диалогового характера (лекции, семинары, консультации) со студентами преподаватель по мере освоения режима обучения с применением ДОТ может использовать различные возможности Интернет-пространства, допустимые для института (Microsoft Teams, официальной дистанционной образовательной среде Академии). Для представления выполненных заданий на проверку преподавателю используется электронная почта преподавателя, образовательный портал института или Microsoft Teams.

Все виды работ проводятся по календарному учебному графику и строго по расписанию. В начале пары преподаватель проверяет присутствующих, дает комментарии по лекции (семинарскому занятию), дает задание, дает рекомендации по его выполнению, комментирует оценку за его выполнение, сроки и процедуру сдачи заданий.

Преподаватель ведет и сохраняет записи текущей успеваемости (выполненные задания, ведомость, студенческий журнал, журнал преподавателя) и видеозаписи и результаты промежуточной аттестации с обязательной идентификацией обучающихся (паспорт).

6.5 Методические рекомендации при применении ДОТ и регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина может быть реализована с применением элементов дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Практические занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Самостоятельная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Промежуточная аттестация	Устно в ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Входной контроль	контактная аудиторная работа / в СДО
Опорный конспект	контактная аудиторная работа / в СДО
Ситуационные (практические) задания	контактная аудиторная работа / в СДО

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий (СДО) осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на образовательном портале института: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы после окончания срока выполнения согласно установленному графику.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Банковское дело : учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жукова ; ответственный редактор Ю. А. Соколов. — Москва : Издательство Юрайт, 2015. — 591 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-1978-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/382396

2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/509767

3. Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология : учебное пособие / Н. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденков. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 308 с. — ISBN 978-5-4486-0718-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/86163.html

4. Чишти, Сюзан Финтех: Путеводитель по новейшим финансовым технологиям / Сюзан Чишти, Янош Барберис. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 344 с. — ISBN 978-5-9614-6111-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/82428.html

5. Генкин, А. Блокчейн: Как это работает и что ждет нас завтра / А. Генкин, А. Михеев. — Москва : Альпина Паблишер, 2018. — 592 с. — ISBN 978-5-9614-6558-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/82585.html

6. Внуков, А. А. Защита информации : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 161 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07248-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/422772

7. Зараменских, Е. П. Основы бизнес-информатики : учебник и практикум для вузов / Е. П. Зараменских. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8210-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451065

8. Интернет-маркетинг : учебник для вузов / О. Н. Жильцова [и др.] ; под общей редакцией О. Н. Жильцовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04238-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450115

9. Организационное и правовое обеспечение информационной безопасности : учебник и практикум для вузов / Т. А. Полякова, А. А. Стрельцов, С. Г. Чубукова, В. А. Ниесов ; под редакцией Т. А. Поляковой, А. А. Стрельцова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03600-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450371глов, А. Ю.

10. Защита информации: основы теории : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Ю. Щеглов, К. А. Щеглов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 309 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04732-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449285

7.2 Дополнительная литература

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 671 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL:

http://www.iprbookshop.ru/7035.html

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449615

3. Басс, А. Б. Тенденции развития банковской системы России : монография / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, Д. П. Удалищев. — Москва : Русайнс, 2017. — 214 с. — ISBN 978-5- 4365-1072-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/78867.html

4. Гаврилов, Л. П. Электронная коммерция : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 3-е изд., доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 477 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11785-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450865

5. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом [Электронный ресурс] : правовое регулирование / А.И. Савельев. — Электрон. текстовые данные. — М. : Статут, 2014. — 543 c. — 978-5-8354-1018-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/29097.html

7.3. Нормативные правовые документы

1. ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от10 июля 2002г. №86 - ФЗ. «Собрание законодательства РФ»,15.07.2002, №28, ст. 2790.

2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. №395-1. «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, N 6, ст. 492.ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря2003 г. №173- ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 15.12.2003, N 50,ст. 4859.

3. ФЗ «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 11.04.2011, N 15, ст. 2036.

4. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. №161-З.«Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

5. ФЗ «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3451.

6. ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 июля2001 года № 115-ФЗ.

7. «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001,№ 33 (часть I), ст. 3418.

8. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

9. Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О лизинге».

10. ФЗ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

11. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

12. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков»

13. Письмо Минфина РФ, ФНС РФ от 3 октября 2016 года № ОА-18-17/1027 «О мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют».

14. Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 05.12.2016 № 646.

15. Об утверждении Перечня сведений, отнесенных к государственной тайне : Указ Президента РФ от 30.11.1995 № 1203.

16. Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера : Указ

Президента РФ от 06.03.1997 № 188.

17. О мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации при использовании информационно- телекоммуникационных сетей международного информационного обмена : Указ Президента РФ от 17.03.2008 № 351.

18. Об утверждении Положения о порядке обращения со служебной информацией ограниченного распространения в федеральных органах исполнительной власти : постановление Правительства РФ от 03.11.1994 № 1233.

19. О сертификации средств защиты информации : постановление Правительства РФ от 26.06.1995 № 608.

20. Об утверждении Правил отнесения сведений, составляющих государственную тайну, к различным степеням секретности : постановление Правительства РФ от 04.09.1995 № 870.

21. Государственная программа Российской Федерации «Информационное общество (2011–2020 годы)»: распоряжение Правительства РФ от 15.04.2014 № 313.

22. Положение о сертификации средств защиты информации по требованиям безопасности информации : приказ Гостехкомиссии РФ от 27.10.1995 № 199.

23. Об утверждении Требований о защите информации, не составляющей государственную тайну, содержащейся в государственных информационных системах : приказ ФСТЭК России от 11.02.2013 № 17.

24. Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных : приказ ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21.

25. ГОСТ Р 52292-2004. Информационная технология. Электронный обмен информацией. Термины и определения : утвержден приказом Ростехрегулирования от 29.12.2004 № 135-ст.

26. ГОСТ Р 50922-2006. Защита информации. Основные термины и определения: утвержден приказом Ростехрегулирования от 27.12.2006 № 373-ст.

27. ГОСТ Р 51275-2006. Защита информации. Объект информатизации. Факторы, воздействующие на информацию. Общие положения : утвержден приказом Ростехрегулирования от 27.12.2006 № 374-ст.

7.4. Интернет-ресурсы

1. www.government.ru– официальный сайт Правительства РФ
2. www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
3. www.cbr.ru – официальный сайт Банка России
4. www.arb.ru - сайт Ассоциации российских банков
5. www.moex.com– официальный сайт Московской биржи
6. www.rbc.ru – Росбизнесконсалтинг
7. www.interfax.ru – сайт агентства Интерфакс
8. Годовые отчеты Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
9. Центральный банк Российской Федерации. Ежегодные отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора.
10. https://bitcoin.org/bitcoin.pdf - Книга. Satoshi Nakamoto. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System.
11. https://rb.ru/story/wtf-is-ico/ - Официальный сайт информационного портала Rusbase
12. https://forklog.com/chto-takoe-ico/ - Официальный сайт журнала ForkLog
13. https://rb.ru/story/smart-contract/ - Официальный сайт информационного портала Rusbase
14. https://rb.ru/opinion/millioni-na-ico/ - Официальный сайт информационного портала Rusbase
15. https://bitnovosti.com/2017/09/28/marketing-ico/ - Официальный сайт

информационного ресурса BitNovosti
16. https://vc.ru/25255-how-to-run-ico - Официальный сайт VC площадки для предпринимателей нового поколения.
17. Сайт Ассоциации Финтех. URL: http://fintechru.org/
18. Сайт Российская ассоциация криптовалют и блокчейна (РАКИБ). URL: http://racib.com/about/
19. Сайт журнала ПЛАСС, цифровой банкинг URL: https://www.plusworld.ru/daily/digital-banking/
20. Сайт Fintecho Analytics. URL: http://fintecho.ru/ru/
21. Сайт FUTUREBANKING URL: http://futurebanking.ru/

7.5 Иные источники

1. Поппер Натаниэль. Цифровое Золото. Невероятная история Биткойна или о том, как идеалисты и бизнесмены изобретают деньги заново. / Пер. с англ. - М.: «Вильямс», 2016. - 350 с.
2. Свон М. Блокчейн: Схема новой экономики. - М.: Олимп-Бизнес, 2017.
3. Адрианов, В.В., Букирь, М.Я., Бутенко, С.А. Национальная платежная система – М.: КноРУС,2013
4. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие/ С.А.Андрюшин. – М.: Альфа – М: ИНФРА – М, 2013
5. Кириллова А. В. Электронная банковская коммерция: Учебное пособие.- СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011.
6. Тихомирова Е. В., Кроливецкая В. Э. Перспективные продукты российских коммерческих банков.- СПб.: ООО «Издательство Диалог», 2012.
7. Крылова Л.В., Давтян Г.М Деньги, кредит, банки: учебник / Л.В.Крылова, Г.М. Давтян, - М.: ИД «АТИСО», 2014.
8. Крылова Л.В. Деньги, кредит, банки. Сборник тестов./ М.: ИД «АТИСО», 2012.
9. Роль кредита и модернизации деятельности банков в сфере кредитования: монография/ коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012
10. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 11е изд., перераб и доп. – М. :КноРУС, 2013.
11. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебник. — М.:КНОРУС, 2013.
12. Банковское дело: Учебник для вузов, 2-е изд./под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - СПб.:Питер, 2012
13. James Haycock, Shane RichmondBye Bye Banks: How Retail Banks are Being Displaced, Diminished and Disintermediated by Tech Startups and What They Can Do to Survive. - Wunderkammer, 2015.
14. CBInsights, исследование «Fintech Trends to Watch in 2018» URL: https://www.cbinsights.com/research/report/fintech-trends-2018/
15. Кафедра «Финансы, платежии электронная коммерция», Московская школа управления СКОЛКОВО, исследование «Cashless Economy in Russia 2030: Scenarios forthe Market and Industry» URL: https://chair.skolkovo.ru/ru/finchair/research-reports/1359-2017-002-ru/
16. Кафедра «Финансы, платежи и электронная коммерция», Московская школа управления СКОЛКОВО, исследование «Benefits of the retail payments card market: Russian cardholders' evidence» URL: https://chair.skolkovo.ru/ru/finchair/research- reports/842-2016-001-ru/
17. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело»: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2016. — 233 с.
18. Blockchain. Enigma, Paradox, Opportunity // London, Deloitte LLP, 2016.

19. Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of September2009 on the Taking Up, Pursui t and Prudential Supervision of the Business of Electronic Money Institutions, Amending Directives 2005/60/EC and 2 006/48/EC and RepealingDirective 2000/46/EC // 2009. — O. J. (L 267) 7.

20. European Central Bank. Virtual currency schemes - a further analysis // ECB report. - 2015. - February.

21. Gandal N., Halaburda H. Competition in the cryptocurrency market // Bank of Canada Working Paper. - 2014. - № 33.

22. Ngai J. L. Blockchain-Disrupting the Rules of the Banking Industry. - McKinsey, 2016.

23. Oliver Wyman. Blockchain in CapitalMarkets // http://www.oliverwyman.com/content/dam/oliverwyman/global/en/2016/feb/BlockChain-In-Capital-Markets.pdf // 2016. -February.

24. Статистические сборники.

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Адрес	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Оснащенность оборудованных учебных кабинетов, перечень программного обеспечения
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), практик, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по информационным технологиям (компьютерные классы)	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование. Аудитории обеспечены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение, справочно-правовая система «Консультант плюс», информационно-справочная система «Кодекс», Any Logic University, KNIME (Open Source программное обеспечение с

		открытым исходным кодом), Gretl, Statgraphics Centurion XV Academic Pro, 1С Предприятие 8 для учебных заведений, Eviews Academic, Adobe Photoshop
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33, Точка кипения	Центр (класс) деловых игр	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, учебно-наглядные пособия, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специальная библиотека (библиотека ограниченного доступа) /	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование. Читальный зал научной библиотеки оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Научно-исследовательская лаборатория	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-	Помещения для научно-исследовательской работы	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и

Амурского, д.33		электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Актовый зал	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

Информационные технологии реализуются через электронно-информационную образовательную среду Академии.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт.
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. http://elibrary.ru/ - Научная электронная библиотекаElibrary.ru.
5. https://new.znanium.com Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».

6 Справочно-правовая система «Консультант».

7. Электронный периодический справочник «Гарант».