

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА
приказом и.о. ректора
от «17» июня 2022 г. № 77

Б1.В.ДВ.08.02 Риски в банковской деятельности

рабочая программа дисциплины

Специальность/направление подготовки – 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация/профиль – Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Квалификация выпускника – Экономист
Форма и срок обучения – очная форма 5 лет; заочная форма 6 лет
Кафедра-разработчик программы – Финансовый и стратегический менеджмент

Общая трудоемкость в з.е. – 3

Часов по учебному плану (УП) – 108

В том числе в форме практической подготовки (ПП) –
4/4

(очная/заочная)

Формы промежуточной аттестации

очная форма обучения:

зачет 7 семестр

заочная форма обучения:

зачет 4 курс

Очная форма обучения

Распределение часов дисциплины по семестрам

| Семестр | 7 | Итого |
|--|-------------|-------------|
| Вид занятий | Часов по УП | Часов по УП |
| Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП* | 51/4 | 51/4 |
| – лекции | 17 | 17 |
| – практические (семинарские) | 34/4 | 34/4 |
| – лабораторные | | |
| Самостоятельная работа | 57 | 57 |
| Итого | 108/4 | 108/4 |

Заочная форма обучения

Распределение часов дисциплины по семестрам

| Курс | 4 | Итого |
|--|-------------|-------------|
| Вид занятий | Часов по УП | Часов по УП |
| Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП* | 12/4 | 12/4 |
| – лекции | 6 | 6 |
| – практические (семинарские) | 6/4 | 6/4 |
| – лабораторные | | |
| Самостоятельная работа | 92 | 92 |
| Зачет | 4 | 4 |
| Итого | 108/4 | 108/4 |

* В форме ПП – в форме практической подготовки.

ИРКУТСК

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.

00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00

Подпись соответствует файлу документа



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293.

Программу составил(и):
к.э.н., доцент, доцент, Н.В. Яковлева

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», протокол от «17» июня 2022 г. № 10

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

С.А. Халетская

| 1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ | |
|--|--|
| 1.1 Цель дисциплины | |
| 1 | формирование теоретических знаний и приобретения практических навыков управления рисками в банковской деятельности |
| 1.2 Задачи дисциплины | |
| 1 | изучить роль и значение банка как института современной кредитной системы; |
| 2 | сформировать умения по оценке эффективности управления рисками банковской деятельности; |
| 3 | сформировать навыки применения современных банковских технологий для управления рисками |
| 1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины | |
| Профессионально-трудовое воспитание обучающихся | |
| Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда. | |
| Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач: | |
| – формирование сознательного отношения к выбранной профессии; | |
| – воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность; | |
| – формирование психологии профессионала; | |
| – формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения; | |
| – формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли | |

| 2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП | |
|--|---|
| Блок/часть ОПОП | Блок 1. Дисциплины / Часть, формируемая участниками образовательных отношений |
| 2.1 Дисциплины и практики, на которых основывается изучение данной дисциплины | |
| 1 | Б1.В.ДВ.02.01 Международные валютно-кредитные отношения |
| 2 | Б1.В.ДВ.03.01 Финансовые рынки и институты |
| 2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее | |
| 1 | Б1.О.48 Национальная и региональная экономическая безопасность |
| 2 | Б1.О.55 Правовое обеспечение экономической безопасности |
| 3 | Б1.В.ДВ.07.01 Экономические преступления |
| 4 | Б2.О.04(Н) Производственная - научно-исследовательская работа |
| 5 | Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты выпускной квалификационной работы |
| 6 | Б3.02(Д) Защита выпускной квалификационной работы |

| 3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ | | |
|---|---|---|
| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения |
| ПК-4 Способен систематизировать и анализировать информацию о финансовых операциях хозяйствующих субъектов с использованием действующей нормативно-правовой базы с целью последующего обеспечения экономической безопасности | ПК-4.3 Систематизирует информацию и анализирует финансовые операции с использованием действующей нормативно-правовой базы | Знать: основы банковской деятельности; методы оценки уровня экономической безопасности управления рисками в банковской деятельности; критерии оценки эффективности проведения финансовых операций в банковской деятельности; методы оценки рисков в банковской деятельности |
| | | Уметь: критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений для обеспечения экономической безопасности банковской деятельности; проводить оценку экономической эффективности финансовых операций банка; оценивать риски банковской деятельности |
| | | Владеть: навыками выявления и анализа факторов рисков банковской деятельности; методикой оценки эффективности предлагаемых вариантов управленческих решений в банковской деятельности; современным инструментарием оценки рисков банковской деятельности |

| 4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|--|-------------|------|------|-----|---------------|----------|-----|-----|--|-----|--------|
| Код | Наименование разделов, тем и видов работ | Очная форма | | | | Заочная форма | | | | *Код индикатора достижения компетенции | | |
| | | Семестр | Часы | | | Курс | Часы | | | | | |
| | | | Лек | Пр | Лаб | | СР | Лек | Пр | | Лаб | СР |
| 1.0 | Раздел 1. Основы организации деятельности коммерческих банков. | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Особенности банковского бизнеса | 7 | 2 | 4 | | 5 | 4/уст. | 1 | 1 | | 5 | ПК-4.3 |
| 1.2 | Основы организации деятельности коммерческих банков | 7 | 3 | 6 | | 8 | 4/уст. | 1 | 1 | | 12 | ПК-4.3 |
| 1.3 | Регулирование рисков банковской деятельности Центральным банком | 7 | 3 | 6 | | 7 | 4/уст. | 1 | 1 | | 5 | ПК-4.3 |
| 2.0 | Раздел 2. Виды рисков в банковской деятельности и способы управления ими. | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Риски активных операций банка | 7 | 4 | 8/1 | | 10 | 4/уст. | 1 | 1/1 | | 20 | ПК-4.3 |
| 2.2 | Риски пассивных операции банка | 7 | 3 | 6/1 | | 10 | 4/уст. | 1 | 1/1 | | 20 | ПК-4.3 |
| 2.3 | Комплексное управление рисками в банке | 7 | 2 | 4/2 | | 17 | 4/уст. | 1 | 1/2 | | 20 | ПК-4.3 |
| | Форма промежуточной аттестации – зачет | 7 | | | | | 4/зимняя | | | 4 | | ПК-4.3 |
| | Контрольная работа | | | | | | 4/зимняя | | | | 10 | ПК-4.3 |
| | Итого часов (без учёта часов на промежуточную аттестацию) | | 17 | 34/4 | | 57 | | 6 | 6/4 | | 92 | |

5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета, доступной обучающемуся через его личный кабинет

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

6.1.1 Основная литература

| | Библиографическое описание | Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн |
|---------|--|----------------------------------|
| 6.1.1.1 | Банки и банковское дело: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531761 | Онлайн |

6.1.2 Дополнительная литература

| | Библиографическое описание | Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн |
|---------|--|----------------------------------|
| 6.1.2.1 | Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 353 с. — (Высшее образование) | Онлайн |

| | | |
|--|---|---------------------------------|
| | образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/530834 (дата обращения: 13.06.2023) | |
| 6.1.2.2 | Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511958 (дата обращения: 13.06.2023) | Онлайн |
| 6.1.2.3 | Головань, С. А. Банковское дело: учебное пособие / С. А. Головань, Н. В. Яковлева; составители С. А. Головань, Н. В. Яковлева. — Иркутск: ИрГУПС, 2020. — 132 с. // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/157868 | Онлайн |
| 6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся) | | |
| | Библиографическое описание | Кол-во экз. в библиотеке/онлайн |
| 6.1.3.1 | Яковлева, Н.В. Методические указания по изучению дисциплины Б1.В.ДВ.08.02 Риски в банковской деятельности по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности/ Н.В. Яковлева; ИрГУПС. – Иркутск: ИрГУПС, 2023. – 12 с. - Текст: электронный. - URL: https://www.irgups.ru/eis/for_site/umkd_files/mu_1561_1562_2022_1_signed.pdf | Онлайн |
| 6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» | | |
| 6.2.1 | Электронно-библиотечная система «Издательство Лань», https://e.lanbook.com/ | |
| 6.2.2 | Электронно-библиотечная система «Образовательная платформа ЮРАЙТ», https://urait.ru/ | |
| 6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы | | |
| 6.3.1 Базовое программное обеспечение | | |
| 6.3.1.1 | Microsoft Windows Professional 10, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01 | |
| 6.3.1.2 | Microsoft Office Russian 2010, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01 | |
| 6.3.1.3 | FoxitReader, свободно распространяемое программное обеспечение http://free-software.com.ua/pdf-viewer/foxit-reader/ | |
| 6.3.1.4 | Adobe Acrobat Reader DC свободно распространяемое программное обеспечение https://get.adobe.com/ru/reader/enterprise/ | |
| 6.3.1.5 | Яндекс. Браузер. Прикладное программное обеспечение общего назначения, Офисные приложения, лицензия – свободно распространяемое программное обеспечение по лицензии BSD License | |
| 6.3.2 Специализированное программное обеспечение | | |
| 6.3.2.1 | Не предусмотрено | |
| 6.3.3 Информационные справочные системы | | |
| 6.3.3.1 | ИСС "Консультант+", https://consultant.ru | |
| 6.4 Правовые и нормативные документы | | |
| 6.4.1 | Не предусмотрены | |

| 7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ | |
|---|---|
| 1 | Корпуса А, Б, В, Г, Д, Е ИрГУПС находятся по адресу г. Иркутск, ул. Чернышевского, д. 15; корпус Л ИрГУПС находится – по адресу г. Иркутск, ул. Лермонтова, д.80 |
| 2 | Учебная аудитория Л-210 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации. Основное оборудование: специализированная мебель, мультимедиапроектор, экран, компьютер. Для проведения занятий имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты). |
| 3 | Учебная аудитория Л-215 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации. Основное оборудование: специализированная мебель |
| 4 | Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: |

| |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> – читальные залы; – учебные залы вычислительной техники А-401, А-509, А-513, А-516, Д-501, Д-503, Д-505, Д-507; – помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования – А-521 |
|---|

| 8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ | |
|---|---|
| Вид учебной деятельности | Организация учебной деятельности обучающегося |
| Лекция | <p>Лекция (от латинского «lectio» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. На полях конспекта следует пометить вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запоминались. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий лекции. К каждому занятию следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии</p> |
| Практическое занятие | <p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины</p> |
| Самостоятельная работа | <p>Обучение по дисциплине «Риски в банковской деятельности» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ) и других видов работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины. При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.</p> <p>Домашние задания, индивидуальные домашние задания и другие работы, предусмотренные рабочей программой дисциплины должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению текстовой и графической документации, сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»</p> |

Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины (модуля), размещен в электронной информационно-образовательной среде ИргУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

Приложение № 1 к рабочей программе

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации**

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;

- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;

- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

Программа контрольно-оценочных мероприятий. Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Риски в банковской деятельности» участвует в формировании компетенций:

ПК-4. Способен систематизировать и анализировать информацию о финансовых операциях хозяйствующих субъектов с использованием действующей нормативно-правовой базы с целью последующего обеспечения экономической безопасности

Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

| № | Наименование контрольно-оценочного мероприятия | Объект контроля | Код индикатора достижения компетенции | Наименование оценочного средства (форма проведения*) |
|------------------|---|---|---------------------------------------|--|
| 7 семестр | | | | |
| 1.0 | Раздел 1. Основы организации деятельности коммерческих банков | | | |
| 1.1 | Текущий контроль | Особенности банковского бизнеса | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 1.2 | Текущий контроль | Основы организации деятельности коммерческих банков | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 1.3 | Текущий контроль | Регулирование рисков банковской деятельности Центральным банком | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 2.0 | Раздел 2. Виды рисков в банковской деятельности и способы управления ими | | | |
| 2.1 | Текущий контроль | Риски активных операций банка | ПК-4.3 | Собеседование (устно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно) |
| 2.2 | Текущий контроль | Риски пассивных операции банка | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 2.3 | Текущий контроль | Комплексное управление рисками в банке | ПК-4.3 | Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно) |
| | Промежуточная аттестация | Разделы 1, 2 | ПК-4.3 | Зачет (собеседование) Зачет - тестирование (компьютерные технологии) |

Программа контрольно-оценочных мероприятий заочная форма обучения

| № | Наименование контрольно-оценочного мероприятия | Объект контроля | Код индикатора достижения компетенции | Наименование оценочного средства (форма проведения*) |
|------------------------------------|--|---|---------------------------------------|--|
| 4 курс, сессия установочная | | | | |
| 1.0 | Раздел 1. Основы организации деятельности коммерческих банков. | | | |
| 1.1 | Текущий контроль | Особенности банковского бизнеса | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 1.2 | Текущий контроль | Основы организации деятельности коммерческих банков | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 1.3 | Текущий контроль | Регулирование рисков банковской деятельности Центральным банком | ПК-4.3 | Собеседование (устно) |
| 2.0 | Раздел 2. Виды рисков в банковской деятельности и способы управления ими. | | | |
| 2.1 | Текущий контроль | Риски активных операций банка | ПК-4.3 | Собеседование (устно) В рамках ПП**: |

| | | | | |
|------------------------------|--------------------------|--|--------|--|
| | | | | Разноуровневые задачи (задания/письменно) |
| 2.2 | Текущий контроль | Риски пассивных операции банка | ПК-4.3 | Собеседование (устно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно) |
| 2.3 | Текущий контроль | Комплексное управление рисками в банке | ПК-4.3 | Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно) |
| 4 курс, сессия зимняя | | | | |
| | Текущий контроль | Разделы 1, 2 | ПК-4.3 | Контрольная работа (КР) (письменно) |
| | Промежуточная аттестация | Разделы 1, 2 | ПК-4.3 | Зачет (собеседование) Зачет - тестирование (компьютерные технологии) |

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

**ПП – практическая подготовка

Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице.

Текущий контроль

| № | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в ФОС |
|---|----------------------------------|--|--|
| 1 | Контрольная работа (КР) | Средство для проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по разделу дисциплины. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся | Типовое задание для выполнения контрольной работы по разделам/темам дисциплины |
| 2 | Собеседование | Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся | Вопросы для собеседования по темам/разделам дисциплины |

| | | | |
|---|---------------------------------|---|--|
| 3 | Разноуровневые задачи (задания) | <p>Различают задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> – репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся | Комплект разноуровневых задач и заданий или комплекты задач и заданий определенного уровня |
|---|---------------------------------|---|--|

Промежуточная аттестация

| № | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в ФОС |
|---|--|--|---|
| 1 | Зачет | Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся | Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету |
| 2 | Тест – промежуточная аттестация в форме зачета | Система автоматизированного контроля освоения компетенций (части компетенций) обучающимся по дисциплине (модулю) с использованием информационно-коммуникационных технологий. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся | Фонд тестовых заданий |

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета. Шкала оценивания уровня освоения компетенций

| Шкала оценивания | Критерии оценивания | Уровень освоения компетенции |
|------------------|---|------------------------------|
| «зачтено» | Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы | Высокий |
| | Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов | Базовый |
| | Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал | Минимальный |

| | | |
|--------------|---|-----------------------------|
| | удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы | |
| «не зачтено» | Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов | Компетенция не сформирована |

Тест – промежуточная аттестация в форме зачета

| Шкала оценивания | Критерии оценивания |
|------------------|---|
| «зачтено» | Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования |
| «не зачтено» | Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования |

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Контрольная работа

| Шкалы оценивания | | Критерии оценивания |
|-----------------------|--------------|---|
| «отлично» | «зачтено» | Обучающийся полностью и правильно выполнил задание контрольной работы. Показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Контрольная работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями |
| «хорошо» | | Обучающийся выполнил задание контрольной работы с небольшими неточностями. Показал хорошие знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении контрольной работы |
| «удовлетворительно» | | Обучающийся выполнил задание контрольной работы с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления контрольной работы имеет недостаточный уровень |
| «неудовлетворительно» | «не зачтено» | Обучающийся не полностью выполнил задания контрольной работы, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений |

Собеседование

| Шкалы оценивания | | Критерии оценивания |
|---------------------|-----------|--|
| «отлично» | «зачтено» | Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ |
| «хорошо» | | Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач |
| «удовлетворительно» | | Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ |

| | | |
|-----------------------|--------------|-----------------------------------|
| «неудовлетворительно» | «не зачтено» | Не было попытки выполнить задание |
|-----------------------|--------------|-----------------------------------|

Разноуровневые задачи (задания)

| Шкалы оценивания | | Критерии оценивания |
|-----------------------|--------------|--|
| «отлично» | «зачтено» | Демонстрирует очень высокий/высокий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены |
| «хорошо» | | Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены |
| «удовлетворительно» | | Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены |
| «неудовлетворительно» | «не зачтено» | Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Не ответа. |

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

3.1 Типовые контрольные задания для выполнения контрольных работ

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для выполнения контрольных работ.

Образец типового варианта контрольной работы

Контрольная работа выполняется самостоятельно на основании данных о банковских системах, выбранных для выполнения контрольной работы.

Задание.

Выбрать для сравнения банковские системы 2х стран. Учитывая современное состояние банковских систем развитых стран и особенности их организации, для выполнения задания, необходимо:

- определить схожие черты с банковской системой РФ
- определить различия с банковской системой РФ
- определить особенности регулирования банковских рисков для каждой страны
- разработать предложения по повышению эффективности банковского регулирования рисков в РФ на основе зарубежного опыта.

3.2 Типовые контрольные задания для проведения собеседования

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для проведения собеседований.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования

«Особенности банковского бизнеса»

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Особенности работы иностранных банков в России
5. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования

«Основы организации деятельности коммерческих банков»

1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
2. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
3. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
4. Кредитная политика коммерческого банка.
5. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
6. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
7. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
8. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
9. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
10. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования «Регулирование рисков банковской деятельности Центральным банком»

1. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
2. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования «Риски активных операций банка»

1. Риски расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов по их банковским счетам
2. Риски инкассации денежных средств, векселей, платежных расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц
3. Риски валютных операций
4. Риски выдачи банковских гарантий
5. Риски осуществления переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц без открытия банковских счетов

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования «Риски пассивных операций банка»

1. Определить вид банковских операций – активная, пассивная, внебалансовая операция. Аргументировать выбранный вариант.
2. Риски привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады
3. Риски размещения этих средств от своего имени и за свой счет
4. Риски открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц
5. Риски привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов

3.3 Типовые контрольные задания для решения разноуровневых задач (заданий)

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для решения разноуровневых задач.

Образец заданий для решения разноуровневых задач «Риски активных операций банка»

1. Здания и сооружения – 25 млн. руб., государственные ценные бумаги – 12 млн. руб., ссуды, не погашенные в срок – 34 млн. руб., краткосрочные ссуды – 30 млн. руб., лизинг – 20 млн. руб., инвестиции – 50 млн. руб., краткосрочные ценные бумаги – 3 млн. руб., средства на резервном счете в ЦБ – 10 млн. руб., касса – 30 млн. руб. Сгруппируйте активы банка по

степени доходности. Сделайте соответствующие выводы.

5. Банк осуществляет учет векселя на сумму 100 тыс. руб. за 3 месяца до срока погашения. Определите сумму дисконта и сумму, уплаченную держателю векселя, если учетная ставка равна 9 %.

6. Ссуда 50 000 руб. выдана на 200 дней. Ожидаемый годовой уровень инфляции составляет 14 %. Определить простую ставку процентов при выдаче ссуды и погашаемую сумму, если реальная доходность операции должна составлять 12 % годовых при временной базе 365 дней.

7. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 110 000 руб., через 120 дней. Первоначальная сумма долга 90 000 руб. определить доходность ссудной операции в виде годовой ставки процента.

8. Банк выдает кредит юридическому лицу в сумме 1 000 тыс. руб. сроком на 180 дней по ставке 12 %. Определить сумму задолженности по кредиту с начисленными процентами.

9. Банком выдана ссуда в размере 400 тыс. руб. сроком на 3 года по ставке 16 %. Определить сумму к погашению с начисленными сложными процентами.

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Риски пассивных операции банка»

1. Охарактеризуйте структуру ресурсов коммерческого банка, если известны следующие показатели: собственные средства – 10000 ден. ед., депозиты до востребования – 30000 ден. ед., срочные вклады населения – 65000 ден. ед., привлеченные кредиты коммерческих банков – 15000 ден. ед., привлеченные кредиты Центрального банка – 8500 ден. ед., выпущенные векселя – 6000 ден. ед., выпущенные депозитные сертификаты – 12000 ден. ед.

2. По данным баланса банка на начало отчетного периода величина вкладов физических лиц составила 1004 тыс. ден. ед., срочных депозитов юридических лиц 1890 тыс. ден. ед. На конец отчетного периода показатели составили 1209 тыс. ден. ед. и 1602 тыс. ден. ед. Определите уровень оседания средств.

3. Банк привлекает межбанковский кредит в сумме 50 тыс. руб. сроком на 30 дней по ставке 5 %. Определить сумму уплачиваемых банком процентов.

4. Банк заключает договор срочного вклада сроком на 3 года. Сумма вклада 100 тыс. руб. Срок действия договора с 20 01 09 г. по 20 01 12 г. Процентная ставка 10,5%. Переоформление вклада по окончании срока действия договора на ранее действовавших условиях срочного вклада договором не предусматривается. Определить сумму начисленных банком процентов, если вкладчик явился за вкладом 20 .03.12 г. (процентная ставка по вкладам до востребования составляет 0,5 %).

5. Банк привлекает денежные средства на депозит сроком 90 дней с 1.12.09 г. по 1.03.10 г. по плавающей процентной ставке, равной ставке рефинансирования на момент действия депозита плюс 0,5 %. По состоянию на 1.12.20 г. ставка рефинансирования ЦБ РФ составляла 9 %. С 28.12.20 г. по 23.02.21 г. – 8,75 %. С 24.02.21 ставка рефинансирования снижена до 8%.

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Комплексное управление рисками в банке»

Задание

Определить, к какой группе баланса (актив, обязательство, источник собственных средств, внебалансовое обязательство) относится каждая из перечисленных строк. Посчитать строки: «Всего активов», «Всего обязательств», «Всего источников собственных средств». Проверить корректность соотношения каждой статьи с группой баланса путем вычисления: Валюта баланса = Всего активов = Всего обязательств + Всего источников собственных средств.

| Наименование статьи | Данные на 01.01.20 | Данные на 01.01.21 |
|--|--------------------|--------------------|
| Эмиссионный доход (цена продажи-номинал ст-ть цен бумаги, акции) | 2036708 | 2171477 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки прошлых лет) | 1369753 | 4053776 |

| | | |
|--|------------|------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 54117 | 71126 |
| Всего источников собственных средств | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 1 229 947 |
| Переоценка основных средств | 567579 | 904306 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 250 120 | 3 236 448 |
| Прочие активы | 4 175 767 | 2 370 098 |
| Денежные средства | 1 070 972 | 1 745 801 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 361906 | 5796835 |
| Всего активов | | |
| Чистая ссудная задолженность | 23 549 144 | 33 563 374 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1083095 | -464678 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5 461 000 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 26 138 | 2 202 253 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 26 132 | 814 156 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 19 971 314 | 40 298 407 |
| Вклады физических лиц | 17 687 151 | 34934245 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 871 489 | 2 040 740 |
| Обязательные резервы | 31 730 | 305 428 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 101538 | 99926 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 1 377 169 | 1 241 400 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 379 | 3 063 947 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1357920 | 1080340 |
| Прочие обязательства | 520692 | 672324 |
| Средства кредитных организаций | 445 000 | 1 231 626 |
| Всего обязательств | | |
| Средства акционеров (участников) | 448000 | 556591 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| Резервный фонд | 14000 | 119810 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | -1097 |

3.4 Типовые контрольные задания для проведения тестирования

Фонд тестовых заданий по дисциплине содержит тестовые задания, распределенные по разделам и темам, с указанием их количества и типа.

Структура фонда тестовых заданий по дисциплине

| Индикатор достижения компетенции | Тема в соответствии с РПД | Характеристика ТЗ | Количество тестовых заданий, типы ТЗ |
|----------------------------------|--|-------------------|--------------------------------------|
| ПК-4.3 | Банки как центры управления финансово-кредитными процессами в условиях рынка | Знание | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Умение | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Навыки | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| ПК-4.3 | Основы организации деятельности коммерческих банков | Знание | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Умение | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Навыки | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| ПК-4.3 | Основы деятельности Центральных банков | Знание | 5 – ОТЗ |

| | | | |
|--------|---|--------|--------------------|
| | | | 5 – ЗТЗ |
| | | Умение | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Навыки | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| ПК-4.3 | Активные операции банка | Знание | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Умение | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Навыки | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| ПК-4.3 | Пассивные операции банка | Знание | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Умение | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Навыки | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| ПК-4.3 | Корпоративное управление в коммерческом банке. Зарубежный опыт | Знание | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Умение | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Навыки | 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ |
| | | Итого | 180 |

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Образец типового варианта итогового теста,
предусмотренного рабочей программой дисциплины

1. Что из перечисленных является целью деятельности банка России:

а) обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов

б) проведение денежно- кредитного регулирования

в) регулирование денежного обращения

2. Главная цель банковского регулирования – это:

а) поддержание стабильности банковской системы

б) защита и обеспечение устойчивости рубля

в) осуществление государственной регистрации кредитных организаций.

3. Банковским законодательством кредитным организациям запрещается заниматься:

а) производственной деятельностью;

б) торговой и страховой деятельностью;

в) выдачей банковских гарантий

4. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

а) Только сберегательной книжкой.

б) Только двусторонним договором в письменной форме.

в) Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.

г) Договором залога.

5. ... операции — это операции коммерческих банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.

а) Трастовые.

б) Инвестиционные.

в) Ссудные.

г) Депозитные.

6. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

- а) Привлеченных депозитов.
- б) Привлеченных межбанковских кредитов.
- в) Средств на резервном счете.
- г) **Средств на корреспондентском счете в РКЦ.**

7. По сфере обслуживания банки подразделяются на:

- а) **Универсальные и специализированные**
- б) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные

8. Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

- а) платности кредита
- б) **обеспеченности кредита**

в) возвратности кредита

9. Кредитоспособность означает:

- а) возможность привлечения заемного капитала
- б) **способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам**

в) процесс временного предоставления средств в ссуду

10. Главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков в России

- а) кредиты ЦБ
- б) депозиты юридических лиц
- в) поступления от ценных бумаг
- г) **депозиты физических лиц**

11. Суды по качеству обеспечения не бывают ...

- а) хорошие
- б) **стандартные**
- в) **проблемные**
- г) **безнадежные**

12. Кассовым операциям не свойственно

- а) прием денег
- б) выдача денег
- в) **перевод денег**
- г) хранение денег

13. Для коммерческих банков не являются основными ... операции

- а) **валютные**
- б) расчетно-кассовые
- в) активные
- г) пассивные

14. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- г) имеет все вышеуказанные характеристики;
- д) **верны пункты «б» и «в».**

15. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

- а) срочности;
- б) платности;
- в) **безопасности;**
- г) обеспеченности;
- д) нет верного ответа.

16. Прочие доходы отличаются от операционных тем, что:

- а) **носят случайный характер;**

- б) фрагментарны во времени;
- в) не планируются;
- г) не учитываются в финансовой отчетности;
- д) нет верного ответа.

17. Доходы от финансовой деятельности включают:

- а) штрафы и неустойки, взысканные банком;
- б) доходы от продажи производных инструментов;**
- в) доход от реализации залогов;
- г) доходы по операциям прошлых лет, поступившие в текущем финансовом году.

18. Операционные расходы банка — это расходы:

- а) на ведение банковского дела;**
- б) на оплату труда операционистов;
- в) на оплату коммуникационных платежей;
- г) расходы, необходимые для предоставления конкретной услуги.

19. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставки.

20. Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2016 г. по ставке 10% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 8%. 25 октября вклад был закрыт. Определить сумму начисленных процентов при английской и при германской практиках начисления.

3.5 Перечень теоретических вопросов к зачету (для оценки знаний)

1. Особенности эмиссии наличных денег
2. Законы, прямо относящиеся к деятельности банков, регулирующие статус, задачи, функции, принципы организации и деятельности.
3. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: кредитное дело.
4. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: банкротство
5. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: систему расчетов.
6. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: страхование депозитов
7. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: о бирже.
8. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: о фондовом рынке и ценных бумагах.
9. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: об ипотеке.
10. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: о пенсионных фондах
11. Валютное законодательство.
12. Законодательные документы, регулирующие отчетность Центрального банка России
13. Нормативные документы, регулирующие отчетность Центрального банка России
14. Законы всеобщего действия
15. Внешний аудит деятельности Центрального банка России
16. Представительство центральных банков во всемирной телекоммуникационной сети Интернет.
17. Банк России как эмиссионный центр государства: от банка Российской Империи до наших дней
18. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: финансовой.
19. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: цен, занятости, заработной платы

20. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: инвестиционной

21. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: внешнеэкономической

22. Приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики

23. Роль банка России в становлении специализированных систем расчетов на рынках: денежном, валютном.

24. Роль банка России в становлении специализированных систем расчетов на рынках: фондовом, драгоценных металлов.

3.6 Перечень типовых простых практических заданий к зачету

(для оценки умений)

1. Перечислите показатели, отражающие требования ЦБ РФ к собственному капиталу.

2. Стоимость привлеченных средств во вклады 9,5%. Отчисления в ФОР составляют 5%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% ежеквартально от расчетной базы. 1) Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и с учетом взносов в АСВ в %. 2) Найти сумму отчислений в ФОР за 1 квартал, используя данные задачи 12

3. Стоимость привлеченных средств во вклады 10,5%. Отчисления в ФОР составляют 4,25%. Страховые взносы в АСВ составляют 0,15% от расчетной базы. Найти: 1) Стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР и взносов в АСВ 2) Ставку кредитования, обеспечивающую процентную маржу банка 3%

4. Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 200000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 10%. Комиссия за обслуживание кредитной карты в год 600 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 6 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита (ПСК).

5. Физическому лицу выдан потребительский кредит на сумму 300000 руб. Процентная ставка по кредитному договору 13%. Комиссия за выдачу кредитной карты 700 руб., комиссия за обслуживание карты – 0,1% в месяц от суммы кредита. Кредит был возвращен через 8 месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита.

6. Физическому лицу выдан автокредит на сумму 350000 руб. на 5 лет. Процентная ставка 10,4%. Страховка автомобиля 40000 руб, дополнительные комиссии за оформление кредита 15000 руб. Рассчитать полную стоимость кредита.

7. Ссуда в размере 2 млн.руб. выдана 5 марта до 20 октября включительно под 13% годовых. Определить наращенную сумму при условии, что проценты начисляются по простой учетной ставке.

8. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставки.

9. Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2016 г. по ставке 10% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 8%. 25 октября вклад был закрыт. Определить сумму начисленных процентов при английской и при германской практиках начисления.

10. 2.07.2016 г: банк принял в межбанковский депозит денежные средства в сумме 80 тыс. руб. сроком на 7 дней по ставке 11, 9%. Определить сумму возврата банком по указанному депозиту.

11. 11.08.2016 г. банк выдает предприятию кредит в сумме 280 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 13%. Срок возврата кредита и процентов по нему 11.09.2016г. Определить сумму уплаченных процентов. Задача 6 Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

3.7 Перечень типовых практических заданий к зачету

(для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

1. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка - 95 840 тыс. руб. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

I категория -высшая. Стандартная ссуда Вероятность потерь = 0 Резерв – 0%

II категория Нестандартная ссуда. Умеренный кредитный риск Вероятность потерь от обесценения 1-20% Резерв 1-20%

III категория Сомнительная ссуда. Значительный кредитный риск Вероятность потерь и обесценения 21-50% Резерв 21-50%

IV категория Проблемная ссуда. Высокий кредитный риск Вероятность потерь 51-99% Резерв 51-99%

V категория Безнадежная ссуда. Отсутствует вероятность возврата Резерв 100%

2. На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт для осуществления безналичных платежей по банковским картам. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг 2%, минимум 7000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка предприятия 235 000 руб. Однако планируемый безналичный розничный оборот не более 30% от общего оборота. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал 1,3%. Рассчитать ежемесячные расходы предприятия в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности банковского предложения.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 000 руб. при условии, что банк начисляет 6% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 000руб. на условиях 6% годовых при ежегодном начислении процентов. Определите: а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта и какой вариант предпочтительнее? б) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 4,5%?

3. Стоимость привлеченных средств во вклады 8,5% (R_n). Отчисления в Фонд обязательных резервов в ЦБ (ФОР) составляют 4,25% ($R_{фор}$). Найти стоимость привлечения вкладов с учетом ФОР ($R_{вкл}$).

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

| Наименование оценочного средства | Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения |
|----------------------------------|---|
| Контрольная работа | Преподаватель на установочном занятии доводит до обучающихся: темы, количество заданий в контрольной работе. Контрольная работа должна быть выполнена в установленный срок и в соответствии с правилами оформления (текстовой и графической частей), сформулированными в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» в последней редакции. Выполненная контрольная работа передается для проверки преподавателю в установленные сроки. Если контрольная работа выполнена не в соответствии с указаниями или не в полном объеме, она возвращается на доработку |
| Собеседование | Собеседование, предусмотренное рабочей программой дисциплины, проводится на практическом занятии. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся тему, вопросы для подготовки к собеседованию. Результаты собеседования преподаватель доводит до обучающихся сразу после завершения собеседования |
| Разноуровневая задача (задание) | Выполнение разноуровневых задач (заданий), предусмотренных рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Во время выполнения задач (заданий) разрешается пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий |

Для организации и проведения промежуточной аттестации составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Перечень теоретических вопросов и типовые практические задания разного уровня сложности для проведения промежуточной аттестации обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

| Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля | Шкала оценивания |
|---|------------------|
| Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю | «зачтено» |
| Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю | «не зачтено» |

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач или в форме компьютерного тестирования.

Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания проходит на последнем занятии по дисциплине.

При проведении промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования вариант тестового задания формируется из фонда тестовых заданий по дисциплине случайным образом, но с условием: 50 % заданий должны быть заданиями открытого типа и 50 % заданий – закрытого типа.