

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО
решением ученого совета ННГУ
протокол от
«24» апреля 2020 г. № 5

Рабочая программа дисциплины (модуля)

**Финансовая безопасность в банковской
сфере**

Уровень высшего образования
Специалитет

Направление подготовки / специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность образовательной программы
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень)
Экономист

Форма обучения
очная

Нижний Новгород

2020

1. Место и цели дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовая безопасность в банковской сфере» является дисциплиной по выбору Б1.В.ДВ.07.01 вариативной части программы подготовки специалистов 38.05.01 "Экономическая безопасность", и предусмотрена для освоения в 8-ом семестре 4-ого курса (при очной форме обучения).

Дисциплина осваивается параллельно с курсом «Бизнес-планирование».

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся представления в сфере управления банковской деятельностью, организации риск-менеджмента в банке и разработки банковской стратегии.

Исходя из этого, формулируются основные задачи дисциплины:

1. изучение теоретических основ, практических методов и инструментов риск-менеджмента в коммерческом банке;
2. овладение знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка;
3. - привитие магистрантам практических умений и навыков квалифицированного использования полученных знаний при решении управленческих и аналитических задач в банковском бизнесе.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование ***общепрофессиональных и профессиональных компетенций:***

ПК - 1 - способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

ПК - 3 - способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК – 23– способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов-

ПК-25 - способность оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-1 (этап освоения базовый)	<p><i>З1 (ПК-1) Знать</i> исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p><i>У1 (ПК-1) Уметь</i> подготовить исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p><i>В1 (ПК-1) Владеть</i> навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p>
ПК-3 (этап освоения базовый)	<p><i>З1 (К-3) Знать</i> основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p><i>У1(ПК-3) Уметь</i> использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p><i>В1(ПК-3) Владеть</i> навыками расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p>
ПК-23 (этап освоения начальный)	<p><i>З1 (ПК-23) ЗНАТЬ:</i> объекты и принципы оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;</p> <p><i>У1 (ПК-23) УМЕТЬ:</i> организовывать и осуществлять проверку состояния систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;</p> <p><i>В1 (ПК-23) ВЛАДЕТЬ:</i> навыком практической оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта;</p>
ПК-25 (этап освоения начальный)	<p><i>З1 (ПК-25) Знать</i> типичные ошибки, отклонения, нарушения, и недостатки, чаще всего выявляемые при проведении аудита</p> <p><i>У1 (ПК-25) Уметь</i> анализировать результаты проведенного аудита</p> <p><i>В1 (ПК-25) Владеть</i> навыками подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита</p>

3. Структура и содержание дисциплины

Объем дисциплины на очной форме обучения составляет 5 зачетных единиц, всего 180 часов, из которых 66 часов составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (16 часов занятия лекционного типа, 48 часа занятия семинарского типа (семинары, научно-практические занятия и т.п.), 60 часов составляет самостоятельная работа обучающегося.

Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе															Самостоятельная работа обучающегося часы		
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы																	
	из них																				
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Занятия лабораторного типа	Консультации	Всего																
Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная	Очная	Очно-Заочная				
Тема 1. Управление капиталом и финансовой устойчивостью банка	60			6			16									22			20		
Тема 2. Управление рисками банковской деятельности	60			6			16									22			20		
Тема 3. Формирование банковской стратегии	60			4			16									20			20		
Промежуточная аттестация																					
Экзамен																					
Итого	180			16			48									54			60		

4. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Финансовая безопасность в банковской сфере» используются следующие образовательные технологии.

4.1 Лекции. В ходе лекционных занятий используется мультимедийное оборудование, позволяющее воспроизводить в реальном времени графики и диаграммы (в том числе – биржевые), демонстрировать современные возможности интернет-трейдинга на рынке ценных бумаг и пр.

4.2 Практические занятия. На практических занятиях используются электронные таблицы, позволяющие обучающимся моделировать самостоятельно (как в процессе аудиторных, так и домашних занятий) решение ряда важных задач, таких как исследование статистических характеристик доходностей ценных бумаг (расчет среднего значения доходности и ее дисперсии, корреляционных матриц), расчеты коэффициентов «цена-прибыль» для акций и т.д.

4.3 Интерактивные занятия. Семинары в интерактивных формах предусматривают разбор актуальных проблем финансовых рынков с участием специалистов инвестиционных

компаний (например, по отбору ценных бумаг для инвестиционного портфеля, использованию индивидуальных инвестиционных счетов, комбинированных инвестиционных продуктов и пр.).

Самостоятельная работа обучающихся связана с применением компьютерных и информационно-коммуникативных технологий; при заочной форме обучения используются Интернет-консультации.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Формами текущего контроля уровня **знаний и умений**, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Банковский менеджмент» являются следующие:

Текущий контроль предполагает:

- устные опросы и собеседования по основному содержанию изучаемой темы;
- проверку уровня самостоятельной подготовки обучающегося при выполнении домашнего задания (в ходе решения кейс-задачи, выполнения индивидуальных заданий и тематической дискуссии за круглым столом).

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

6. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

6.1 Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

ПК-1 способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)						
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«очень хорошо»	«отлично»	«превосходно»
<u>Знания</u> <i>Знать</i> исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	отсутствие знаний материала	наличие грубых ошибок в основном материале	знание основного материала с рядом негрубых ошибок	знание основного материала с рядом заметных погрешностей	знание основного материала с незначительными и погрешностями	знание основного материала без ошибок и погрешностей	знание основного и дополнительного материала без ошибок и погрешностей
<u>Умения</u> <i>Уметь</i> подготовить исходные	Полное отсутствие умения подготовить	отсутствие умения подготовить	Умение подготовить исходные данные,	Умение подготовить исходные данные,	Умение подготовить исходные	Умение подготовить исходные	Умение подготовить исходные

данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка при наличии существенных ошибок	необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка при наличии незначительных ошибок	данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка и предлагать нестандартные решения проблем
<u>Навыки</u> <i>Владеть</i> навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	полное отсутствие навыков владения	отсутствие навыков владения	наличие минимальных навыков владения	Посредственное владение	Достаточное владение	Хорошее владение	Всестороннее владение
Шкала оценок по проценту правильно	0 – 19 %	20 – 49%	50 – 69 %	70-79 %	80 – 89 %	90 – 99 %	100%

выполнен ных контроль ных заданий							
---	--	--	--	--	--	--	--

ПК-3 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)						
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«очень хорошо»	«отлично»	«превосходно»
<u>Знания</u> <i>Знать</i> основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	отсутствие знаний материала	наличие грубых ошибок в основном материале	знание основного материала с рядом негрубых ошибок	знание основного материала с рядом заметных погрешностей	знание основного материала с незначительными и погрешностями	знание основного материала без ошибок и погрешностей	знание основного и дополнительного материала без ошибок и погрешностей
<u>Умения</u> <i>Уметь</i> использовать основные типовые методики	Полное отсутствие умения использовать основные типовые методики	Отсутствие умения использовать основные типовые	Умение использовать основные типовые методики и действующую	Умение использовать основные типовые методики и действующую	Умение использовать основные типовые методик и и	Умение использовать основные типовые методик и и	Умение использовать основные типовые методик и и

и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	щую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка при наличии существенных ошибок	щую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка при наличии незначительных ошибок	действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка
<u>Навыки</u> <i>Владеть</i> навыками расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	полное отсутствие навыков владения	отсутствие навыков владения	наличие минимальных навыков владения	Посредственное владение	Достаточное владение	Хорошее владение	Всестороннее владение
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 19 %	20 – 49%	50 – 69 %	70-79 %	80 – 89 %	90 – 99 %	100%

способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (ПК-23)

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения						
	1	2	3	4	4,5	5	5,5
ЗНАТЬ: методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Отсутствие знаний	Фрагментарные знания	Неполные знания методов осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Сформированные, но содержащие некоторые недочеты знания методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Сформированные и систематические знания методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Превышающие программу подготовки сформированные и систематические знания методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов
УМЕТЬ: применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Отсутствие умений	Частично освоенное умение применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	В целом успешное, но не системное умение применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	В целом успешное, но содержащее отдельные негрубые пробелы умение применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	В целом успешное, но содержащее некоторые недочеты умение применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Сформированное умение применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Сформированное умение применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов
ВЛАДЕТЬ: навыками осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Отсутствие навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Фрагментарное применение навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	В целом успешное, но не систематическое применение навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применения навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	В целом успешное, но содержащее некоторые недочеты применения навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Успешное применение навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Продemonстрированный творческий подход при применении навыков осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов

Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-25)

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения						
	1	2	3	4	4,5	5	5,5
ЗНАТЬ: типичные ошибки, отклонения, нарушения, и недостатки, чаще всего выявляемые при проведении аудита	Отсутствие знаний	Фрагментарные знания	Неполные знания типичных ошибок, отклонений, нарушений, и недостатков, чаще всего выявляемых при проведении аудита	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания типичных ошибок, отклонений, нарушений, и недостатков, чаще всего выявляемых при проведении аудита	Сформированные, но содержащие некоторые недочеты знания типичных ошибок, отклонений, нарушений, и недостатков, чаще всего выявляемых при проведении аудита	Сформированные и систематические знания типичных ошибок, отклонений, нарушений, и недостатков, чаще всего выявляемых при проведении аудита	Превышающие программу подготовки сформированные и систематические знания типичных ошибок, отклонений, нарушений, и недостатков, чаще всего выявляемых при проведении аудита
УМЕТЬ: анализировать результаты проведенного аудита	Отсутствие умений	Частично освоенное умение анализировать результаты проведенного аудита	В целом успешное, но не системное умение анализировать результаты проведенного аудита	В целом успешное, но содержащее отдельные негрубые пробелы умение анализировать результаты проведенного аудита	В целом успешное, но содержащее некоторые недочеты умение анализировать результаты проведенного аудита	Сформированное умение анализировать результаты проведенного аудита	Сформированное умение анализировать результаты проведенного аудита, превышающее программу подготовки
ВЛАДЕТЬ: навыками подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	Отсутствие навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	Фрагментарное применение навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	В целом успешное, но не систематическое применение навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применения навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	В целом успешное, но содержащее некоторые недочеты применения навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	Успешное применение навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита	Продemonстрированный творческий подход при применении навыков подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении аудита

6.2. Описание шкал оценивания

Изучение дисциплины завершается сдачей экзамена. Учитывая большой объем учебного материала, подготовку к итоговому контролю целесообразно начинать заблаговременно, используя перечень контрольных вопросов по курсу, содержащийся в учебной программе. На основании экзаменационного ответа, студенту определяется отметка, «превосходно», «отлично», «очень хорошо», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «плохо».

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
Отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
Очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
Хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
Удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
Неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
Плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

6.3 Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих сформированность компетенций

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование;

- кейс-задачи.

Оценка выполнения тестовых заданий рассчитывается в следующем процентном соотношении :

Шкала оценивания	Показатели
Превосходно	90% -100%
Отлично	80% -90%
Очень хорошо	70%-80%
Хорошо	60%-70%
Удовлетворительно	40%-60%
Неудовлетворительно	10%-40%
Плохо	Менее 10%

Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных обучающимся в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставаемая по семибалльной балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

1. Полнота и правильность ответа
2. Степень осознанности и понимания изученного материала
3. Языковое оформление ответа

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Материал изложен полно, даны правильные определения основных понятий; Обнаружено понимание материала, обучающийся обосновывает свои суждения, применяет знания на практике, приводит примеры не только из учебника, но и самостоятельно сформулированные; Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
Отлично	Материал изложен полно; Обнаружено понимание материала; Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
Очень хорошо	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но обучающийся допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить
Хорошо	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки «очень хорошо», но обучающийся допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого материала .
Удовлетворительно	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

	1. материал изложен неполно, допущены неточности в определении понятий или в формулировках правил; 2. не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и приводить примеры; 3. излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа
Неудовлетворительно	Обучающийся обнаруживает незнание большей части ответа соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, непоследовательно и неуверенно излагает материал
Плохо	Обучающийся обнаруживает незнание ответа соответствующего вопроса

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- *практические контрольные задания, включающих одну или несколько задач*

Критерии оценки выполненных практических заданий	
Оценка	Критерии оценивания
Превосходно	изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией.
Отлично	изложение материала логично, без ошибок; умение высказывать и обосновать свои суждения; теория связана с практикой
Очень хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный
Хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ полный, с неточностями или недостаточно полный
Удовлетворительно	обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для выполнения задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
Неудовлетворительно	в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения задания
Плохо	отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются: устный опрос, решение практических задач

6.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенций

Контрольные вопросы для самостоятельной оценки качества освоения учебной дисциплины

- К теме 1:

1. Дайте характеристику понятия капитала применительно к банковскому делу.
2. В чем различия между основным (I уровня) и дополнительным (II уровня) капиталом?
- 3. Что понимается под достаточностью капитала в деятельности коммерческого банка?
- 4. Каковы внешние и внутренние источники формирования ресурсной базы банка?
- 5. Какие основные подходы к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций использует Банк России?

- К теме 2:

1. В чем заключается управление дисбалансами в коммерческом банке?
2. Назовите основные нормативы ликвидности, установленные Банком России для коммерческих банков.
3. Как Вы определяете сущность кредитного риска? В чем он конкретно проявляется?
4. По каким направлениям следует анализировать кредитный портфель банка?
5. Дайте определение и перечислите основные компоненты рыночного риска.
6. По каким финансовым инструментам рассчитывается процентный риск?
7. Назовите основные элементы расчета фондового риска.
8. Какие существуют способы управления операционными рисками?

К теме 3:

1. С какой целью разрабатывается и какие задачи решает стратегия развития банка?
2. Какие виды банковских стратегий формируются в процессе стратегического планирования?
3. Какие количественные показатели устанавливаются при разработке бизнес-плана банка?

1 Вопрос: Многоуровневый процесс, охватывающий все подразделения банка и определяющий локальные и общие перспективы его развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- a) планирование;(Верно)
- b) анализ;
- c) регулирование;
- d) контроль.

2 Вопрос: Оценка деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- a) планирование;
- b) анализ;(Верно)
- c) регулирование;
- d) контроль.

3 Вопрос: Совокупность мероприятий в банке, направленная на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- a) планирование;
- b) анализ;
- c) регулирование;(Верно)
- d) контроль.

4 Вопрос: Создание оперативной системы обнаружения отрицательных тенденций и недостатков в деятельности банка для принятия мер по их устранению развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- a) планирование;
- b) анализ;
- c) регулирование;
- d) контроль.(Верно)

5 Вопрос: Внешний контроль в банке осуществляет:

- a) внешние аудиторы;(Верно)
- b) внутренние аудиторы;
- c) Главный бухгалтер банка;
- d) Министерство Финансов РФ.

6. Вопрос: Залоговые банки — это
инвестиционные
ипотечные(Верно)
специализированные

7. Вопрос: Основное предназначение появившихся в 1988 году коммерческих банков состояло:

создание более эффективной системы кредитования сферы государственного строительства и инфраструктуры
развитие кредитования в предпринимательстве и другие эффективные сферы экономики(Верно)

8. Вопрос: Кредитором последней инстанции в банковской системе является:
коммерческий банк
центральный банк(Верно)

9. Вопрос: Основной функцией коммерческого банка является:

валютное регулирование и контроль
проведение единой государственной денежно-кредитной политики
перемещение денег с целью получения прибыли (Верно)

10. Вопрос: Основная форма собственности коммерческого банка(КБ):

акционерное общество(АО)(Верно)
холдинговая компания
общество с ограниченной ответственностью(ООО)(Верно)

6.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

1. Положение о фонде оценочных средств образовательной программы в Национальном исследовательском Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского (ННГУ)
2. Положение о порядке разработки и утверждения образовательных программ ННГУ

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература

1. **Банковское дело:** Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. <http://znanium.com/>
2. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю.Русанов, Л.А.Бадалов, В.В.Маганов, О.М.Русанова; Под. ред. Ю.Ю.Русанова. – Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.- Электронный ресурс / Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=492732>

б) дополнительная литература:

1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). <http://znanium.com>
2. **Основы банковского дела:** Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.: 60х88 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Обложка) ISBN 978-5-369-01285-7 <http://znanium.com>

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных и семинарских занятий по дисциплине используются специально оборудованные лекционные аудитории, оснащенные компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Для выполнения заданий для СРС студентам обеспечен доступ в интернет, а также доступ к ресурсам электронной библиотеки ННГУ.

Реализация программы предполагает наличие:

- аудиторий для лекционных и практических занятий с необходимым оборудованием;
- компьютерного класса, имеющего компьютеры, объединенные сетью с выходом в Интернет;
- лицензионного (операционная система Microsoft Windows, пакет прикладных программ Microsoft Office) и свободно распространяемого программного обеспечения.

В ходе проведения занятий рекомендуется использовать компьютерные иллюстрации для поддержки различных видов занятий, подготовленные с использованием Microsoft Office или других средств визуализации материала.

Доступ к электронным информационным ресурсам осуществляется в компьютерном классе и библиотеке.

Программа составлена в соответствии с требованиями СУОС ВО с учетом рекомендаций ОПОП ВО по специальности 38.05.01 – «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Авторы: д.э.н., доцент Богатырев А.В.

Рецензент:

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Трофимов О.В.

Программа одобрена на заседании методической комиссии Института экономики и предпринимательства от 26.03.2020 г., протокол № ____3____.