

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

СОГЛАСОВАНО

Руководитель УЛАОП

\_\_\_\_\_  
Сталькина У. М.  
26 мая 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_  
Перов С. Н.  
26 мая 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО И ИНВЕСТИЦИОННОГО  
БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА**

название дисциплины

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Профиль подготовки: Финансы и кредит  
Квалификация: бакалавр  
Форма обучения: очная, очно-заочная  
Год начала подготовки по программе: 2021  
Кафедра: Экономики и кадастра

Руководитель  
образовательной программы

\_\_\_\_\_  
подпись

Кравченко О.В.

26 мая 2021 г.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и кадастра  
/протокол заседания № 10 от 26 мая 2021 г.

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
подпись

Рамзаев В.М.

Самара  
2021

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП ВО

Код и наименование общепрофессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам (модулям) и практикам
ПК-2 Способен диагностировать финансовое состояние клиента (организации или физического лица) с целью осуществления подбора поставщиков финансовых услуг.	ПК-2.И-3 Предлагает финансовые продукты и поставщиков финансовых услуг для решения финансовых задач клиента	ПК-2.И-3.3-1 Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
		ПК-2.И-3.3-2 Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг
		ПК-2.И-3.3-3 Знает современную финансовую систему и финансовый рынок
		ПК-2.И-3.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг
		ПК-2.И-3.У-2 Умеет собирать, анализировать информацию о финансовых услугах
		ПК-2.И-3.В-1 Владеет навыками осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков
		ПК-2.И-3.В-2 Имеет опыт составления паспорта финансовых продуктов

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Индекс дисциплины по учебному плану	Курс и семестр изучения дисциплины (очная/очно-заочная форма обучения)
Б1.В.ДВ.03.02	4 курс, 7 семестр / 4 курс, 8 семестр

### 3. ОБЪЁМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**Объём дисциплины,  
в т. ч. контактной (по видам учебных занятий) и самостоятельной работы студентов**

Виды учебной работы	Объём, часов/з.е.	Распределение по семестрам (очная/очно-заочная форма обучения)			
		7 семестр	8 семестр		
Контактная работа, в т. ч.:	54/26	54/-	-/26		
лекции (Л)	18/10	18/-	-/10		
практические занятия (ПЗ)	36/16	36/-	-/16		
Самостоятельная работа (СР)	90/118	90/-	-/118		
Контроль – зачет					
Итого объём дисциплины	144/4	144/-	-/144		

#### Объём дисциплины по тематическим разделам и видам учебных занятий

Наименование тематического раздела дисциплины	Количество часов (очная/очно-заочная форма обучения)		
	Л	ПЗ	СР
Введение в дисциплину Содержание корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса	2/2	2/2	14/20
Основные направления корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса	4/2	6/2	16/22
Кредитование корпоративных клиентов	4/2	10/4	22/26
Привлечение средств корпоративных клиентов как направление банковского бизнеса	4/2	10/4	18/24
Характеристика инвестиционного банковского бизнеса	4/2	8/4	20/26
Всего:	18/10	36/16	90/118

#### Содержание тематических разделов дисциплины

Наименование раздела	Содержание раздела
Введение в дисциплину Содержание корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса	Объект и предмет дисциплины. Нормативно-правовая база регулирующая корпоративный и инвестиционный банковский бизнес. Роль корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса в деятельности коммерческого банка. Современная финансовая система и финансовый рынок
Основные направления корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса	Значение крупного и среднего бизнеса для экономики страны и роль банков в его развитии. Содержание корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса и его нормативное регулирование. Основные сегменты корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса. Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги. Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг.
Кредитование корпоративных	Особенности кредитование корпоративных клиентов.

клиентов	Формы и содержание синдицированного кредитования, перспективы его развития. Нормативное регулирование деятельности по кредитованию корпоративных клиентов.
Привлечение средств корпоративных клиентов как направление банковского бизнеса	Характеристика значения средств корпоративных клиентов как источника фондирования банка. Расчетно-кассовые операции и применение комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов. Нормативное регулирование деятельности по привлечению средств корпоративных клиентов. Торговое финансирование и операции на глобальных рынках.
Характеристика инвестиционного банковского бизнеса	Андеррайтинг; организация сделок по слиянию и поглощению. Деятельность коммерческих банков на международных финансовых рынках. Банковский бизнес на рынках долгового и акционерного капитала. Нормативы регулирования инвестиционной деятельности коммерческих банков на финансовом рынке. Методы оценки эффективности инвестиций.

#### 4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При проведении учебных занятий по дисциплине Университет обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций).

##### Образовательные технологии

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
Проблемное обучение	Активное взаимодействие обучающихся с проблемно-представленным содержанием обучения, имеющее целью развитие познавательной способности и активности, творческой самостоятельности обучающихся.	Поисковые методы обучения, постановка познавательных задач с учётом индивидуального, социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Концентрированное обучение	Погружение обучающихся в определённую предметную область, возможность чего заложена в учебном плане образовательной программы посредством одновременного изучения дисциплин, имеющих выраженные междисциплинарные связи. Имеет целью повышение качества освоения определённой предметной области без увеличения трудоёмкости соответствующих дисциплин.	Методы погружения, учитывающие динамику и уровень работоспособности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Развивающее обучение	Обучение, ориентированное на развитие физических, познавательных и нравственных способностей обучающихся путём использования их	Методы вовлечения обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и

	потенциальных возможностей с учётом закономерностей данного развития. Имеет целью формирование высокой самомотивации к обучению, готовности к непрерывному обучению в течение всей жизни.	инвалидов в различные виды деятельности на основе их индивидуальных возможностей и способностей и с учётом зоны ближайшего развития.
Активное, интерактивное обучение	Всемерная всесторонняя активизация учебно-познавательной деятельности обучающихся посредством различных форм взаимодействия с преподавателем и друг с другом. Имеет целью формирование и развитие навыков командной работы, межличностной коммуникации, лидерских качеств, уверенности в своей успешности.	Методы социально-активного обучения с учётом индивидуального социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Рефлексивное обучение	Развитие субъективного опыта и критического мышления обучающихся, осознание обучающимися «продуктов» и процессов учебной деятельности, повышение качества обучения на основе информации обратной связи, полученной от обучающихся. Имеет целью формирование способности к самопознанию, адекватному самовосприятию и готовности к саморазвитию.	Традиционные рефлексивные методы с обязательной обратной связью, преимущественно ориентированные на развитие адекватного восприятия собственных особенностей обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами.

Дисциплина может реализовываться с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Вид занятий (лекции, практические занятия), форма промежуточной аттестации	Применяемые дистанционные образовательные технологии
Лекции	ДОТ 1 ZOOM, ДОТ 4 Moodle, ДОТ 6 ИСУ ВУЗ
Практические занятия	ДОТ 1 ZOOM, ДОТ 4 Moodle, ДОТ 6 ИСУ ВУЗ
Зачет	ДОТ 1 ZOOM, ДОТ 4 Moodle

## 5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО И ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### Учебная литература, в том числе:

#### Основная:

Банковское дело : учебник для бакалавров [Электронный ресурс] / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров).– URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>

Пфау, Е.В. Технологии розничного банка : практическое пособие [Электронный ресурс] / Е.В. Пфау. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. – 252 с. : табл., схем. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394>

Банковское право : учебник / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова и др. ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 27.07.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.

Маркетинг в отраслях и сферах деятельности : учебник / В. Т. Гришина, Л. А. Дробышева, Т. Л. Дашкова и др. ; под ред. Ю. В. Морозова, В. Т. Гришиной. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 446 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495786> (дата обращения: 27.07.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-02263-0. – Текст : электронный.

Банковское дело : учебник / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров и др. ; под общ. ред. Ю.М. Складоровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 400 с. : ил. – Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>

#### **Дополнительная:**

Николаева, И. П. Инвестиции : учебник : [16+] / И. П. Николаева. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 254 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496144> (дата обращения: 20.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-01410-9. – Текст : электронный.

Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Н.В. Матраева, В.Н. Денисов. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 304 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779>

Банковский анализ: практикум : [16+] / авт.-сост. А. А. Соколова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2018. – 140 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=562822> (дата обращения: 15.07.2021). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

#### **Лицензионное программное обеспечение:**

Microsoft Office 2007. Договор 347 от 30.08.2007, договор 989 от 21.11.2008 с Программные технологии;

Microsoft Windows 7 Professional x64 RUS. В рамках подписки Microsoft Imagine (было Dreamspark): договор 48770/CAM3615 от 08.10.2014, акт Tr061184 от 31.10.2014; договор Tr000055182 от 16.11.2015, акт Tr061918 от 08.12.2015; договор Tr000114451 от 01.11.2016 с Софтлайн.

СДО Moodle. Среда дистанционного обучения с открытым исходным кодом (распространяется свободно).

#### **Информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:**

Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

Справочно-правовая система «Гарант»

Официальный сайт Центрального банка России <http://www.cbr.ru/statistics/>

Портал о банковском бизнесе: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

### **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы учебной мебелью, в том числе мебелью для преподавателя дисциплины, учебной доской, и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор, экран, компьютер, звуковые колонки).

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Методические указания для преподавателя**

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы студентов, консультаций.

Методы проведения аудиторных занятий:

- лекции, реализуемые через изложение учебного материала под запись с возможным мультимедийным сопровождением;
- практические занятия, во время которых студенты выступают с докладами по заранее предложенным темам и обсуждают их между собой и преподавателем, решают практические задачи (в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации) с выработкой умения формулировать выводы, выявлять тенденции и причины изменения различных явлений; включающие проведение устных и письменных опросов (в виде тестовых заданий) и контрольных работ (по вопросам лекций и практических занятий).

Лекции — разновидность учебного занятия, направленная на рассмотрение теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Основными целями лекции являются системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, её методологических и социокультурных оснований, возможных вариантов решения, предложение методических рекомендаций для дальнейшего изучения курса, в том числе литературы и источников. Лекционная подача материала, вместе с тем, не предполагает исключительную активность преподавателя. Лектор должен стимулировать студентов к участию в обсуждении вопросов лекционного занятия, к высказыванию собственной точки зрения по обсуждаемой проблеме. Главное назначение лекции — обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у студентов ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Практические занятия направлены на развитие самостоятельности студентов в исследовании изучаемых вопросов и приобретение умений и навыков. Практические занятия традиционно проводятся в форме обсуждения проблемных вопросов в группе при активном участии студентов. Они способствуют углубленному изучению наиболее фундаментальных и сложных проблем курса, служат важной формой анализа и синтеза исследуемого материала, а также подведения итогов самостоятельной работы студентов, стимулируя развитие профессиональной компетентности, навыков и умений. На практических занятиях студенты учатся работать с научной литературой, чётко и доходчиво излагать проблемы и предлагать варианты их решения, аргументировать свою позицию, оценивать и критиковать позиции других, свободно публично высказывать свои мысли и суждения, грамотно вести полемику и представлять результаты собственных исследований. Основной целью практических занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов курса, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов, выполнения заданий и пр.

Преподаватель должен ориентировать студентов на использование при подготовке к практическим занятиям в первую очередь специальной научной литературы (монографий, статей из научных журналов, диссертаций).

Результаты работы на практических занятиях учитываются преподавателем при выставлении итоговой оценки по данной дисциплине. На усмотрение преподавателя студенты, активно отвечающие на занятиях и выполняющие рекомендации преподавателя при подготовке к ним, могут получить повышающий балл к своей оценке в рамках промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой, изданной на бумажных носителях, дополняется работой с тестирующими системами, с профессиональными базами данных.

### **Особенности реализации дисциплины в отношении лиц из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

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 психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, 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, создания комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Согласно требованиям, установленным Министерством науки и высшего образования Российской Федерации к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ОВЗ, необходимо иметь в виду, что:

- 1) инвалиды и лица с ОВЗ по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь;
- 2) инвалиды и лица с ОВЗ по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при промежуточной аттестации;
- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учётом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);
- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении промежуточной аттестации с учётом их индивидуальных особенностей;
- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность прохождения испытания промежуточной аттестации (зачёта, экзамена, и др.) обучающимся инвалидом может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи испытания, проводимого в письменной форме, — не более чем на 90 минут;
- продолжительность подготовки обучающегося к ответу, проводимому в устной форме, — не более чем на 20 минут.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ОВЗ Университет обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

- а) для слепых:

- задания и иные материалы для прохождения промежуточной аттестации оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;
- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;
- б) для слабовидящих:
  - задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;
  - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
  - при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;
- в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:
  - обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - по их желанию испытания проводятся в письменной форме;
- г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):
  - письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
  - по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **Методические указания для обучающихся**

Для успешного освоения дисциплины студенты должны посещать лекционные занятия, готовиться и активно участвовать в практических занятиях, самостоятельно работать с рекомендованной литературой.

Изучение дисциплины целесообразно начать со знакомства с программой курса, чтобы чётко представить себе его объём и основные проблемы. Прочитав соответствующий раздел программы, и установив круг тем, подлежащих изучению, можно переходить к работе с конспектами лекций и учебником. Конспект лекций должен содержать краткое изложение основных вопросов курса. В лекциях преподаватель, как правило, выделяет выводы, содержащиеся в новейших исследованиях, разногласия учёных, обосновывает наиболее убедительную точку зрения. Необходимо записывать методические советы преподавателя, названия рекомендуемых им изданий. Не нужно стремиться к дословной записи лекций. Для того, чтобы выделить главное в лекции и правильно её законспектировать, полезно заранее просмотреть уже пройденный лекционный материал. Для более полного и эффективного восприятия новой информации в контексте уже имеющихся знаний следует приготовить вопросы лектору. Прочитав свой конспект лекций, следует обратиться к материалу учебника.

Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нём что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний. Очень полезным в

практике самостоятельной работы, является предварительное ознакомление с учебным материалом. Даже краткое, беглое знакомство с материалом очередной лекции даёт многое. Студенты получают общее представление о её содержании и структуре, о главных и второстепенных вопросах, о терминах и определениях. Всё это облегчает работу на лекции и делает её целеустремлённой.

## **Работа с литературой**

При изучении дисциплины студенты должны серьёзно подойти к исследованию учебной и дополнительной литературы. Данное требование особенно важно для подготовки к практическим занятиям.

Особое внимание студентам следует обратить на соответствующие статьи из научных журналов. Для поиска научной литературы по дисциплине студентам также следует использовать каталог электронной научной библиотеки eLIBRARY.RU, ЭБС «Университетская библиотека Online».

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Качество учебной работы студентов определяется текущим контролем. Студент имеет право ознакомиться с ним.

## **Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Цель самостоятельной работы — подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретённые знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса. Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определённой теме и её отдельным аспектам;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, список литературы, приложения;
- содержать краткие и чёткие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;

- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Код и наименование общепрофессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения общепрофессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам (модулям) и практикам	Показатели оценивания
ПК-2 Способен диагностировать финансовое состояние клиента (организации или физического лица) с целью осуществления подбора поставщиков финансовых услуг.	ПК-2.И-3 Предлагает финансовые продукты и поставщиков финансовых услуг для решения финансовых задач клиента	ПК-2.И-3.3-1 Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги	Блок 1 контрольного задания выполнен корректно
		ПК-2.И-3.3-2 Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-3.3-3 Знает современную финансовую систему и финансовый рынок	
	ПК-2.И-3.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг	ПК-2.И-3.У-2 Умеет собирать, анализировать информацию о финансовых услугах	Блок 2 контрольного задания выполнен корректно
	ПК-2.И-3.В-2 Имеет опыт составления паспорта финансовых продуктов		

### Типовое контрольное задание 1

#### БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

**Выбрать ОДИН правильный ответ**

1.1. Структура портфеля ценных бумаг, формируемого в процессе осуществления инвестиционного банковского бизнеса, с учетом нормативов регулирования инвестиционной деятельности банков, - это: (ПК-2.И-3.3-3)

- А) Перечень видов ценных бумаг, входящих в состав портфеля;
- Б) Вектор, компоненты которого выражают доли вложения капитала в разные ценные бумаги, составляющих портфель;
- В) Вектор, компоненты которого выражают сумму денег, потраченных на закупку ценных бумаг разных видов.
- Г) Вектор, компоненты которого выражают сумму дохода от ценных бумаг разных видов.

1.2. Операция «короткая продажа» в отношении ценных бумаг конкретного вида в процессе осуществления инвестиционного банковского бизнеса, - (ПК-2.И-3.3-2)

- А) Немедленная продажа бумаг этого вида;
- Б) Означает, что их берут в долг, а затем продают на рынке ценных бумаг и используют полученную сумму для покупки ценных бумаг других видов;
- В) Означает, что бумаги данного вида закупаются инвестором в минимальном количестве.

1.3. Договор банковского счета в процессе осуществления корпоративного банковского бизнеса, расторгается по заявлению клиента: (ПК-2.И-3.3-1)

- А) в любое время;
- Б) через десять дней после обращения клиента в банк по этому поводу;
- В) в течение трех операционных дней;
- Г) только по истечении срока договора банковского счета.

### **Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)**

1.4. В каких из указанных случаев платежные поручения клиента на перечисление средств в бюджеты бюджетной системы РФ должны помещаться в картотеку к внебалансовому счету № 90902 (ПК-2.И-3.3-1)

- А) при недостаточности средств на счете клиента;
- Б) при отсутствии средств на счете клиента;
- В) при отсутствии средств на счете банка;
- Г) при аресте счета клиента;
- Д) во всех указанных случаях;
- Е) в случаях, указанных в п.п. а) и б)

1.5. Какие из приведенных утверждений не верны: (ПК-2.И-3.3-2)

- А) системы дистанционного банковского обслуживания должны обеспечивать возможность регистрации операций, связанных с назначением и распределением прав пользователей;
- Б) системы дистанционного банковского обслуживания должны реализовать защитные меры, обеспечивающие возможность отказа от авторства проводимых клиентами операций и транзакций;
- В) работа всех пользователей автоматизированной банковской системы должна осуществляться под уникальными учетными записями;
- Г) процедуры управления доступом должна исключать возможность «самосанкционирования».

1.6. Причины возникновения широкого разнообразия методов оценки эффективности инвестиций: (ПК-2.И-3.3-3)

- А) периодичность расходов;
- Б) длительность процесса реализации инвестиций;
- В) предсказуемость финансового результата;
- Г) неопределенность из-за риска возникновения непредвиденных факторов, влияющих на результат расчетов.

### **Заполнить пропуски**

1.7. Если заемщик не погасил задолженность по ссуде в оговоренный договором срок, в процессе осуществления корпоративного банковского бизнеса, ссудный счет \_\_\_\_\_ . (ПК-2.И-3.3-1)

1.8. Межбанковский кредит, предоставленный банку-заемщику в иностранной валюте, в процессе осуществления корпоративного банковского бизнеса, \_\_\_\_\_ быть погашен в рублевом эквиваленте. (ПК-2.И-3.3-2)

1.9. Минимальный размер расчетного резерва, установленный для «стандартных» ссуд в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам - \_\_\_\_\_%. (ПК-2.И-3.3-3)

1.10. Название передаточной надписи на депозитном сертификате \_\_\_\_\_ . (ПК-2.И-3.3-1)

## **БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ**

2.1. Используя данные официального сайта ПАО “Московская биржа”, определить наибольшую процентную ставку облигаций ПАО “Сбербанк”, эмитированных в 2016-2020 г.г. (ПК-2.И-3.У-1)

2.2. Используя данные официального сайта “Московская биржа”, определить цену обыкновенной акции ПАО Сбербанк, а также Банк ВТБ (ПАО). Проанализировать динамику цен акций за последние 30 дней. (ПК-2.И-3.У-2)

2.3. Акционерное общество, уставный фонд которого 20 млн. руб. характеризуется следующей структурой капитала:

400000 обыкновенных акций, 160000 привилегированных акций.

Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами 2500000 руб.

Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям 20%. Провести анализ дивидендов: определить размер дивиденда на 1 обыкновенную акцию (в рублях и процентах). (ПК-2.И-3.У-2)

2.4. Рассчитать ожидаемую доходность и стандартное отклонение доходности (риск инвестирования) проектов, относящихся к различным сферам инвестирования. Определить проект, характеризующийся меньшим риском инвестирования, принять решение об инвестировании средств. (ПК-2.И-3.У-1)

№ значения индикатора доходности акций	Вероятность, p	Доходность акций компании А, $Dn_A$	Доходность акций компании Б, $Dn_B$
1	0,1	-0,2	0,3
2	0,6	0,1	0,2
3	0,3	0,7	0,5

2.5. Банк планирует осуществить инвестиции в современную технологию, стоимость которой 800 млн руб. Она рассчитана на 6 лет. Ежегодный доход разработчики обещают в размере 200 млн руб., кроме 1 – го года, в котором проект дохода не принесет. Следует ли банку инвестировать средства, если средняя ставка депозита в других коммерческих банках - 7% годовых? (ПК-2.И-3.У-2)

## **БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ**

3.1. В банк обратился представитель компании, планирующей инвестировать средства в облигации, характеризующиеся незначительным риском и фиксированной доходностью.

Подготовить краткий обзор процентных облигаций, которые обращаются на Московской бирже и характеризуются низким уровнем риска. Провести консультирование представителя компании о таких облигациях - 3-4 вида облигации. (ПК-2.И-3.В-1)

3.2. Оформить паспорт финансового продукта – фьючерсного контракта на обыкновенные акции ПАО Сбербанк. (ПК-2.И-3.В-2) В паспорте финансового продукта привести общие сведения о продукте, риски, связанные с приобретением продукта, комиссии и иные расходы, связанные с приобретением продукта, условия продажи продукта.

Основные характеристики финансового продукта приведены в таблице.

### Основные характеристики фьючерсного контракта

Краткое наименование контракта	SBRF-3.22
Краткий код	SRH2
Наименование контракта	Фьючерсный контракт на обыкновенные акции ПАО Сбербанк
Вид контракта	Фьючерс
Лот	100
Котировка	в рублях за лот
Начало обращения	04.03.2021
Последний день обращения	17.03.2022
Дата исполнения	18.03.2022
Шаг цены	1,0000
Нижний лимит	25 559,0000
Лимит цены	31 231,0000

### Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции, проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

- Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т. п.).
- Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

- Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии).
- Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

- Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.
- Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.
- Подведение итогов оценки сформированности компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3}$$

где  $P_i$  – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

### Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации (сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)

Результат промежуточной аттестации ( $P$ )	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
0–36	Не сформирована.	неудовлетворительно	F (не зачтено)

		(не зачтено)	
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
37–49	Уровень владения компетенцией недостаточен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
50–59	Уровень владения компетенцией посредственен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
60–69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
70–89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине.	хорошо (зачтено)	C (зачтено)
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
90–94	Уровень владения	отлично	B (зачтено)

	компетенцией высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине.	(зачтено)	
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания содержат одну–две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
95–100	Уровень владения компетенцией превосходный для её формирования в результате обучения по дисциплине.	отлично (зачтено)	A (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, и о способности разрабатывать новые решения.			