МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
_____ д.э.н., доц. Тхор Е.С.
«_21_» _апреля_ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	**«Операции банков на рынке ценных бумаг»**
По направлению подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Банки и банковская деятельность»

Луганск 2023 г.

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Операции банков на рынке ценных бумаг» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. – 31 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Операции банков на рынке ценных бумаг» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 года № 991.

СОСТАВИТЕЛЬ:
к.э.н., доцент Попов М.И.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита _____ д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «___» _____202__ г., протокол № _____.

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреля 2023 года, протокол № 4.

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета _____ Шаповалова Е.Н.

© Попов М.И., 2023 год
©ФГБОУ ВО «ЛГУ им. В. Даля», 2023 год

Структура и содержание дисциплины

1. Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины «Операции банков на рынке ценных бумаг» является изучение студентами важнейших теоретических вопросов, связанных с операциями банков с ценными бумагами и производными инструментами, получение представления о рынке ценных бумаг и его современном состоянии, освоение практических навыков расчета доходности и рискованности вложений в ценные бумаги.

Предметом изучения учебной дисциплины является совокупность организационных, финансовых, денежных и иных отношений, возникающих в процессе организации банковских операций на рынке ценных бумаг.

Основными **задачами** изучения дисциплины «Операции банков на рынке ценных бумаг» являются:

формирование представления о теоретических аспектах формирования рынка ценных бумаг;

изучение общих принципов организации рынка ценных бумаг и ее ключевого компонента - системы межбанковских расчетов;

формирование у учащихся теоретических знаний и комплексного представления об организации и совершении основных банковских операций;

выработка устойчивых знаний и умений в осуществлении банковских операций;

закрепление профессиональных навыков по профессии.

2. Место дисциплины в структуре ООП.

Дисциплина «Операции банков на рынке ценных бумаг» является вариативной дисциплиной, профессионального цикла дисциплин подготовки студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Банки и банковская деятельность».

Основывается на базе дисциплин предыдущего уровня образования и является логическим продолжением содержания дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Теория денег и финансовых рынков», «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», «Банковские системы зарубежных стран».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Современный банкинг», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке», «Банковский менеджмент».

Для изучения дисциплины студент должен:

знать основополагающие положения современной экономической теории, основы рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности;

иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией, уметь работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;

уметь интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и

иную информацию и использовать ее в расчетах;

владеть иностранным языком в объёме, необходимом для возможности получения информации из зарубежных источников.

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин как: «Современный банкинг», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке», «Банковский менеджмент».

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-3. Способен управлять процессом финансового консультирования	ПК-3.3. Разрабатывает методологию и стандартизацию процесса финансового консультирования и финансового планирования	знать методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно - управленческого и финансово - экономического характера с учетом особенностей финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, порядок поведения в нестандартных ситуациях
		уметь аргументированно обосновать стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка и публично представить обоснование; определить стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка; осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений.
		владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета в области финансовых рынков и институтов; методов принятия управленческих решений в функционировании финансовых рынков и осуществлении сделок на них.

4.Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	*Объем часов (зач. ед.)*	
	Очная форма	**Заочная форма**
Общая учебная нагрузка (всего)	**108 (3 зач. ед)**	**108 (3 зач. ед)**
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) в том числе:	**36**	**12**
Лекции	12	4
Семинарские занятия	-	-
Практические занятия	24	8
Лабораторные работы	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	**72**	**96**
Итоговая аттестация	зачет	зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ПОНЯТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Экономическая сущность РЦБ. РЦБ как альтернативный источник финансирования экономики. История РЦБ и необходимость его создания. Механизм функционирования РЦБ. Специфические и общие функции РЦБ. Современная структура РЦБ и его основные тенденции развития. Виды рынков ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок: первичный рынок ценных бумаг и его характеристика, вторичный биржевой рынок. Неорганизованный, внебиржевой рынок, его специфика.

Тема 2. РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Модели рынка ценных бумаг. Американская и европейская (западная) модели. Российская модель развития РЦБ. Государственное регулирование РЦБ в России. Понятие и цели регулирования РЦБ. Методы регулирования РЦБ. Система государственного регулирования РЦБ: органы государственного надзора, законодательно-правовая база регулирования, национальные осо-

бенности регулирования. Регулирование первичного рынка. Государственный контроль на вторичном рынке.

Тема 3. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Кредитные организации в роли эмитентов, инвесторов и посредников на рынке ценных бумаг. Основные цели выпуска кредитными организациями различных видов ценных бумаг. Сравнительная характеристика процедуры выпуска различных видов ценных бумаг кредитными организациями. Проведение социологического исследования по оценке потенциального спроса на ценные бумаги. Факторы, определяющие спрос на ценные бумаги. Размеры и порядок выплаты доходов по ценным бумагам. Организация вторичного обращения ценных бумаг, Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Нормативно-правовая база профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Выбор кредитной организацией направлений деятельности на рынке ценных бумаг. Специализация структурных подразделений и персонала кредитной организации исходя из целей деятельности на рынке ценных бумаг. Требования по раскрытию информации кредитными организациями - участниками финансовых рынков. Система внутреннего контроля деятельности на финансовых рынках.

Тема 4. УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ РИСКАМИ. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МОНИТОРИНГ

Риски операций с ценными бумагами. Классификация рисков: систематический, селективный, кредитный, валютный, процентный, капитальный, временной, отзывной, риск ликвидности и др. Оценка степени рискованности инвестиций в ценные бумаги. Методы управления инвестиционными рисками. Использование производных финансовых инструментов в целях хеджирования инвестиционных рисков (опционы, фьючерсы, свопы). Доходные и рисковые критерии распределения инвестиций и совершения банком операций на рынке ценных бумаг. Определение стоимости и доходности ценных бумаг. Оценка эффективности портфеля ценных бумаг, применяемые показатели. Системы информации о состоянии ценных бумаг. Раскрытие информации о ценных бумагах как обязательное условие, обеспечивающее снижение степени инвестиционного риска.

Тема 5. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА БАНКА. ФОРМИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Понятие и назначение инвестиционных операций банка. Классификация банковских инвестиций. Факторы, влияющие на инвестиции банка, и типы инвестиционной политики. Основные инструменты активной и пассивной инвестиционной политики. Прогнозирование (планирование)

инвестиционных операций и контроль за размещением ресурсов в инвестиции. Ппрямых инвестиций банков, их основные виды. Порядок осуществления и оформления сделок по прямым инвестициям. Риски, связанные с прямыми инвестициями. Способы их прогнозирования и минимизации. Портфель ценных бумаг: понятие и типы. Активный и пассивный портфели ценных бумаг. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг: ликвидность, доходность, рискованность инвестиций, уровень ставок банковского процента, а также система налогообложения и специализация банка.

Тема 6. ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА РЫНКЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Нормативно-правовая база выпуска государственных ценных бумаг. Виды операций, осуществляемые коммерческими банками на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Схема рыночных отношений, обеспечивающих инфраструктуру ОРЦБ. Заключение договоров с расчетным центом ОРЦБ. Выполнение кредитной организации функций дилера на ОРЦБ. Операции РЕПО. Основные виды государственных ценных бумаг, являющихся объектами инвестиционной деятельности кредитных организаций: государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО), облигации федерального займа (ОФЗ), облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ) Российской Федерации и др. Основные условия их выпуска, обращения и обслуживания. Доходность операций с государственными ценными бумагами, факторы роста и снижения доходности. Порядок переоценки портфеля облигаций. Формирование портфеля государственных ценных бумаг с учетом характеристик процентного риска. Способы страхования риска на рынке государственных ценных бумаг.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	**Заочная форма**
1	Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг	**2**	**1**
2	Регулирование рынка ценных бумаг	**2**	**-**
3	Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг	**2**	**1**
4	Управление инвестиционными рисками. Инвестиционный мониторинг	**2**	**1**
5	Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг	**2**	**-**
6	Операции кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг	**2**	**1**

Итого:	**12**	**4**

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	**Заочная форма**
1	Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг	**4**	**2**
2	Регулирование рынка ценных бумаг	**4**	**1**
3	Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг	**4**	**1**
4	Управление инвестиционными рисками. Инвестиционный мониторинг	**4**	**1**
5	Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг	**4**	**1**
6	Операции кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг	**4**	**2**
Итого:		**24**	**8**

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	**Заочная форма**
1	Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг	Работа с учебной, научной и справочной литературой	**12**	**16**
2	Регулирование рынка ценных бумаг	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	**12**	**16**
3	Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	**12**	**16**
4	Управление инвестиционными рисками. Инвестиционный мониторинг	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой	**12**	**16**
5	Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой.	**12**	**16**

6	Операции кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	**12**	**16**
Итого:			**72**	**96**

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);
- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;
- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;
- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);
- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

• технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений);

вопросы к контрольным работам;

темы рефератов;

тесты,

вопросы к промежуточной аттестации (зачет).

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещенных в приложение рабочей программы в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Итоговый контроль по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного зачета (включает в себя ответ на теоретические вопросы и тесты). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях	

или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно точные формулировки непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
Рекомендуемая литература

основная:

1. Рыбакова Г. В. Международные платежи. Иллюстративный материал к курсу. Разработано в рамках реализации Проекта «Развитие сотрудничества НГУ с Хэйлунцзянским университетом (г. Харбин, КНР) в рамках совместного Китайско-российского института (КРИ)» Новосибирск, 2014 https://lib.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/3059/Rybakova%20-%20MP%20-%201.pdf?sequence=1&isAllowed=y
2. Савинова Н.Г. Функционирование национальной платежной системы Российской Федерации в современных условиях: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук// Самарский государственный экономический университет – Самара: 2012.-22 с. https://new-disser.ru/_avtoreferats/01005480699.pdf
3. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. https://fdok.usue.ru/images/docs/287_Банковское%20дело.pdf

дополнительная:

1. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 671с. https://www.biznesbooks.com/components/com_jshopping/files/demo_products/a-m-tavasiev-bankovskoe-delo.pdf
2. Банковское дело: учебное пособие / В. Н. Шитов. – Ульяновск: УлГТУ, 2022. – 126 с. http://lib.ulstu.ru/venec/disk/2022/35.pdf
3. Кох Л.В., Кох Ю.В. Банковский менеджмент: Учебное пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006. – 280 с. file:///C:/Users/User/Downloads/Банковский_менеджмент.pdf
4. Перфильев А. А. Банковский менеджмент. Учебно-методический комплекс. Новосиб. гос. ун-т., экон. ф-т. - Новосибирск: НГУ, 2014. – 251 с. (Проект «Развитие сотрудничества НГУ с Хэйлунцзян ким университетом (г. Харбин, КНР) в рамках совместного Китайскороссийского института»). https://lib.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/2493/Китай%20Пособие%20Банковский%20менеджмент.pdf?sequence=1&isAllowed=y

в) интернет-ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – http://минобрнауки.рф/

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – http://obrnadzor.gov.ru/

Министерство образования и науки Луганской Народной Республики – https://minobr.su

Народный совет Луганской Народной Республики – https://nslnr.su

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – http://fgosvo.ru

Федеральный портал «Российское образование» – http://www.edu.ru/

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – http://window.edu.ru/

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – http://fcior.edu.ru/

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – https://www.studmed.ru

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – http://biblio.dahluniver.ru/

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Операции банков на рынке ценных бумаг» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	**Бесплатное программное обеспечение**	**Ссылки**
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплейер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине
Паспорт
оценочных средств по учебной дисциплине
«Операции банков на рынке ценных бумаг»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1.	ПК-3	Способен управлять процессом финансового консультирования	ПК-3.3	Тема 1. Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг	8
				Тема 2. Регулирование рынка ценных бумаг	8
				Тема 3. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг	8
				Тема 4. Управление инвестиционными рисками. Инвестиционный мониторинг	8
				Тема 5. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг	8
				Тема 6. Операции кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-3	ПК-3.3	знать методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно - управленческого и финансово - экономического характера с учетом особенностей финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, порядок поведения в нестандартных ситуациях уметь аргументированно обосновать стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка и публично представить обоснование;	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6	Вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений), тесты, рефераты, контрольные работы.

			определить стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка; осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета в области финансовых рынков и институтов; методов принятия управленческих решений в функционировании финансовых рынков и осуществлении сделок на них		

Фонды оценочных средств по дисциплине
«Операции банков на рынке ценных бумаг»

Вопросы к контрольным работам:

1. Экономическая сущность РЦБ.
2. РЦБ как альтернативный источник финансирования экономики.
3. История РЦБ и необходимость его создания.
4. Механизм функционирования РЦБ.
5. Специфические и общие функции РЦБ.
6. Современная структура РЦБ и его основные тенденции развития.
7. Виды рынков ценных бумаг.
8. Первичный и вторичный рынок: первичный рынок ценных бумаг и его характеристика, вторичный биржевой рынок.
9. Неорганизованный, внебиржевой рынок, его специфика.
10. Модели рынка ценных бумаг.
11. Американская и европейская (западная) модели.
12. Российская модель развития РЦБ.
13. Государственное регулирование РЦБ в России.
14. Понятие и цели регулирования РЦБ.
15. Методы регулирования РЦБ.

16. Система государственного регулирования РЦБ: органы государственного надзора, законодательно-правовая база регулирования, национальные особенности регулирования.

17. Регулирование первичного рынка. Государственный контроль на вторичном рынке.

18. Кредитные организации в роли эмитентов, инвесторов и посредников на рынке ценных бумаг.

19. Основные цели выпуска кредитными организациями различных видов ценных бумаг.

20. Сравнительная характеристика процедуры выпуска различных видов ценных бумаг кредитными организациями.

21. Проведение социологического исследования по оценке потенциального спроса на ценные бумаги.

22. Факторы, определяющие спрос на ценные бумаги.

23. Размеры и порядок выплаты доходов по ценным бумагам.

24. Организация вторичного обращения ценных бумаг.

25. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

26. Нормативно-правовая база профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

27. Выбор кредитной организацией направлений деятельности на рынке ценных бумаг.

28. Специализация структурных подразделений и персонала кредитной организации исходя из целей деятельности на рынке ценных бумаг.

29. Требования по раскрытию информации кредитными организациями - участниками финансовых рынков.

30. Система внутреннего контроля деятельности на финансовых рынках.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Темы для ЭССЕ:

1. Риски операций с ценными бумагами.
2. Классификация рисков: систематический, селективный, кредитный, валютный, процентный, капитальный, временной, отзывной, риск ликвидности и др.

3. Оценка степени рискованности инвестиций в ценные бумаги.
4. Методы управления инвестиционными рисками.
5. Использование производных финансовых инструментов в целях хеджирования инвестиционных рисков (опционы, фьючерсы, свопы).
6. Доходные и рисковые критерии распределения инвестиций и совершения банком операций на рынке ценных бумаг.
7. Определение стоимости и доходности ценных бумаг.
8. Оценка эффективности портфеля ценных бумаг, применяемые показатели.
9. Системы информации о состоянии ценных бумаг.
10. Раскрытие информации о ценных бумагах как обязательное условие, обеспечивающее снижение степени инвестиционного риска.
11. Понятие и назначение инвестиционных операций банка.
12. Классификация банковских инвестиций.
13. Факторы, влияющие на инвестиции банка, и типы инвестиционной политики.
14. Основные инструменты активной и пассивной инвестиционной политики.
15. Прогнозирование (планирование) инвестиционных операций и контроль за размещением ресурсов в инвестиции. прямых инвестиций банков, их основные виды.
16. Порядок осуществления и оформления сделок по прямым инвестициям.
17. Риски, связанные с прямыми инвестициями. Способы их прогнозирования и минимизации.
18. Портфель ценных бумаг: понятие и типы.
19. Активный и пассивный портфели ценных бумаг.
20. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг: ликвидность, доходность, рискованность инвестиций, уровень ставок банковского процента, а также система налогообложения и специализация банка.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству реферат

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе представлено на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.). Оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
4	Эссе представлено на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.). В оформлении допущены некоторые неточности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
3	Эссе представлено на низком уровне (студент допустил суще-

	ственные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.). В оформлении допущены ошибки в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
2	Эссе представлено на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Тесты:

1. Уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя проведение с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками: перечисление на расчетные счета клиентов (торговцев) средств за товары и услуги, приемки, сортировки и рассылка квитанций, распространение стоп-листов:

1) банк-эмитент;

2) расчетный банк;

3) банк-эквайер;

4) банк-корреспондент;

5) банк-ремитент.

2. Уполномоченный банк, который является членом платежной системы, обслуживает картсчета и выдает БПК, а также проводит расчеты (через банк-эквайер) с торговцами, которые осуществляют продажу или предоставление услуг с использованием при оплате БПК:

1) банк-эмитент;

2) банк-эквайер;

3) расчетный банк;

4) банк-корреспондент;

5) банк-ремитент.

3. Процедура получения разрешения от банка-эмитента банковской платежной карточки на осуществление операций с использованием БПК:

1) клиринг;

2) авторизация;

3) эмиссия;

4) реконсиляцию;

5) процессинг.

4. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку, хранение и предоставление банкам-участникам системы и РКЦ платежных сообщений по операциям с ПК

1) клиринг,

2) эмиссия;

3) банковский факторинг;

4) процессинг;

5) эквайринг.

5. Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)

1) эквайринг;

2) криптография;

3) банковский факторинг;

4) клиринг;

5) процессинг.

6. Система изменения текста с целью сделать текст непонятным:

1) шифрования;

2) криптография;

3) клиринг;

4) реконсиляцию;

5) процессинг.

7. Совокупность операций, сопровождающих взаимодействие держателя БПК с ПС при осуществлении платежа по БПК или при получении наличных:

1) реконсиляцию;

2) трансакция;

3) клиринг;

4) эмиссия;

5) процессинг.

8. Процедура контроля, состоящая из идентификации и проверки выполнения каждого перевода с помощью трех показателей, определяющих платежные системы:

1) реконсиляцию;

2) трансакция;

3) клиринг;

4) авторизация;

5) процессинг.

9. Участниками платежной системы могут быть:

1) только юридические лица;

2) только физические лица;

3) банки, которые имеют лицензию ПС на осуществление эмиссии и / или эквайринга;

4) юридические лица или физические лица; которые имеют договорно-правовые отношения с членами ПС;

5) юридическое лицо, получившее лицензию международной платежной системы на эмиссию карточек этой системы и / или на обслуживание карточек этой системы (зквайринг) и в соответствии с действующим законодательством имеют право осуществлять на территории Украины указанные операции.

10. Платежная карточка, которая дает возможность ее держателю проводить операции за счет средств, учитываемых на карточном счете юридического лица:

1) кредитная карточка;

2) дебетовая карточка;

3) корпоративная карточка;

4) семейная карточка;

5) индивидуальная карточка.

11. Цель создания НСМЭП:

1) внедрение системы безналичных расчетов;

2) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (он-лайн);

3) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы наличных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (оф-лайн);

4) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы наличных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (он-лайн);

5) внедрение относительно дешевой, надежно защищенной системы безналичных расчетов, которая ориентирована в основном на работу в режиме косвенного доступа (оф-лайн).

12. Для чего предназначены Электронные кошельки?

1) для операций с небольшими суммами средств;

2) для операций с крупными суммами средств;

3) для операций с большими и средними суммами средств;

4) для операций со средними суммами средств;

5) для операций с малыми и средними суммами средств.

13. Кому выдается анонимный кошелек?

1) выдается физическим и юридическим лицам банком-смитситом. не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;

2) выдается физическим и юридическим лицам банком-эмитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки

3) выдается физическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельного текущего счета для загрузки;

4) выдается физическим лицам банком-смитентом, открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки;

5) выдается юридическим лицам банком-эмитентом, не открывая при этом отдельный текущий счет для загрузки.

14. Какие процедуры выполняются с карточками в режиме прямого доступа?

1) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета;

2) оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж, блокировка платежной карты, загрузка наличными со счета;

3) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета, оплата товаров и оказанных услуг;

4) оплата товаров и предоставляемых услуг, запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;

5) прямой платеж с текущего счета, оплата товаров и предоставляемых услуг, выдача наличных, адресный платеж.

15. Какие существуют основные виды работ в системе?

1) запрос суммы на текущем счете, загрузка наличными со счета;

2) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам; специальные операции;

3) вступление банка в систему; заказ и изготовление карточек; инициализация карт; системная персонализация карт; персонификация карточек; операция по картам;

4) заказ и изготовление карточек; инициализация карт; банковская персонализация карт; персонификация карточек; специальные операции;

5) запрос суммы на текущем счете, загрузка с текущего счета, загрузки наличными со счета, прямой платеж с текущего счета.

16. По каким признакам классифицируются БПК?

1) микропроцессорные, с магнитной полосой, эмбоссированные;

2) по способу записи информации, по схеме расчетов, за владельцами, за платежными системами;

3) электронный кошелек, дебетовая карта, кредитная карта;

4) международные, национальные, локальные

5) по способу записи информации, по схеме расчетов, по классу карт, с владельцами, за платежными системами, по материалу, из которого они изготовлены.

17. Какие виды систем межбанковских расчетов?

1) на чистой основе (система «брутто») и на валовой основе (система «нетто»), ностро;

2) ностро, лоро;

3) нетто, лоро;

4) масса, ностро;

5) на чистой основе (система «нетто»), и на валовой основе (система «брутто»).

18. Международная электронная система, которая не выполняет клиринговых функций, а есть только межбанковской коммуникационной сетью:

1) TOPAZ;

2) TARGET;

3) SWIFT;

4) INTERNET;

5) СЭП.

19. Международная платежная система для перевода крупных сумм в единой валюте ЕВРО:

1) TOPAZ;

2) TARGET;

3) SWIFT;

4) INTERNET;

5) СЭП.

20. Общемировая компьютерная сеть платежных систем и механизмов, которая используется как телекоммуникационная коммерческая инфраструктура в режиме on-line для покупки товаров и услуг:

1) TOPAZ;

2) TARGET;

3) SWIFT;

4) INTERNET;

5) СЭП.

21. Риск невыполнения участником ПС своих финансовых обязательств на данный момент времени или в будущем:

1) операционный;

2) системный;

3) кредитный;

4) ликвидности;

5) правовой.

22. Риск нехватки средств у участника ПС угрожает выполнению его финансовых обязательств в запланированные сроки, хотя в будущем они могут быть выполнены:

1) операционный;

2) системный;

3) кредитный;

4) ликвидности;

5) правовой.

23. Риск, когда несовершенна и нестабильная правовая база может повлечь или обострить кредитный риск или риск ликвидности:

1) системный;

2) операционный

3) кредитный;

4) ликвидности;

5) правовой.

24. Риск, когда технические сбои и ошибки могут повысить кредитный риск или риск ликвидности:

1) системный;

2) операционный

3) кредитный;

4) ликвидности;

5) правовой.

25. Риск, когда вследствие несостоятельности одного из участников ПС выполнить свои обязательства или вследствие кризисов в самой системе остальные ее участники также не смогут выполнить свои обязательства, что приведет к распространению кризиса ликвидности и угрозы стабильности финансовой системы в целом:

1) системный;

2) операционный

3) кредитный;

4) ликвидности;

5) правовой.

26. Американская всемирная платежная система, деньги которой является эквивалентом цветных металлов - золота, серебра, платины и паладиуму:

1) PayPaи;

2) WebMoney Transfer;

3) E-Gold;

4) PayCash;

5) CjfoerPlat

27. Американская система электронных платежей, используется как платежная система для малого бизнеса и торговли on-line в одной валюте-доллар США:

1) PayPаи;

2) WebMoney Transfer,

3) E-Gold;

4) PayCash;

5) CyberPiat

28. Российская электронная платежная система на основе цифровых денег и анонимных on-line:

1) PayPаи;

2) WebMoney Transfer,

3) E-Gold;

4) PayCash;

5) CyberPiat.

29. Российская небанковская электронная платежная система на основе электронных денег, которая открыта для свободного использования всеми желающими и не имеет территориальных ограничений:

1) PayPal;

2) WebMoney Transfer;

3) E-Gold;

4) PayCash;

5) CyberPlat.

30. Российская универсальная интегрированная Мультибанковская платежная система, которая помимо прочего еще занимается предоставлением услуг электронной коммерции и поддерживает только одну валюту - RUR:

1) PayPal;

2) WebMoney Transfer;

3) E-Gold;

4) PayCash;

5) CtfjerPlat.

31. Механическое устройство, позволяющий отображать данные с БПК, авторизацию на проведение операций и для переноса рельефных реквизитов ПК на расчетный документ:

1) банкомат;

2) импринтер;

3) платежный терминал;

4) торговый терминал;

5) терминальное оборудование.

32. Электронно-механическое устройство, которое позволяет владельцу БПК при вводе персонального идентификационного номера (ПИН) получать наличные средства:

1) банкомат;

2) импринтер;

3) платежный терминал;

4) торговый терминал;

5) терминальное оборудование.

33. Электронное устройство, который дает возможность, в результате взаимодействия с ПК, осуществлять авторизацию и формировать платежные чеки по операциям с использованием ПК:

1) банкомат;

2) импринтер;

3) платежный терминал;

4) торговый терминал;

5) терминальное оборудование.

34. Устройства, предназначенные для выполнения процедур авторизации с применением ПК:

1) банкомат;

2) банковский терминал;

3) терминалы голосовой авторизации;

4) торговый терминал;

5) импринтер.

35. Резидент ПС:

1) юридическое лицо;

2) физическое лицо;

3) юридические и физические лица государства;

4) юридическое лицо - инвестор;

5) представитель юридических лиц.

36. Нерезидент ПС:

1) юридическое лицо;

2) физическое лицо;

3) юридические и физические лица;

4) юридическое лицо - инвестор;

5) представитель юридических лиц.

37.Персональный идентификационный номер:

1) порядковый номер держателя ПК;

2) секретный номер, известный банка держателя карты;

3) секретный код, известный только держателю ПК и необходимый для осуществленные операций по ПК;

4) код, который известен всем для осуществленные операций по ПК;

5) код банка.

38. Карты, используются только как корпоративные:

1) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD;

2) VISA INTERNET;

3) VISA PLATINUM;

4) VISA ELECTRON, CIRRUS / MAESTRO;

5) VISA BUSINESS, EUROCARD / MASTERCARD CORPORATE.

39. Специализированный банковский продукт, предназначенный для проведения платежей в сети Интернет:

1) VISA GOLD, EUROCARD / MASTERCARD GOLD;

2) VISA INTERNET;

3) VISA PLATINUM;

4) VISA ELECTRON, CIRRUS / MAESTRO;

5) VISA BUSINESS, EUROCARD / MASTERCARD CORPORATE.

40. Краткосрочный кредит, предоставляемый банком в случае возникновения дебетового сальдо по карточному счету клиента:

1) лизинг;

2) клиринг;

3) авизо;

4) овердрафт;

5) стоп-лист.

41. Внутригосударственная платежная система:

1) платежная система, в которой платежная организация является резидентом, и которая осуществляет свою деятельность и обеспечивает проведение перевода денег исключительно в пределах государства;

2) платежная система, в которой платежная организация может быть, как резидентом, так и нерезидентом и осуществляет свою деятельность между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств;

3) платежная организация, члены платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при осуществлении перевода денег;

4) платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом;

5) платежная система, которая осуществляет свою деятельность между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет):

1. Понятие и назначение инвестиционных операций банка.
2. Классификация банковских инвестиций.
3. Факторы, влияющие на инвестиции банка, и типы инвестиционной политики.
4. Основные инструменты активной и пассивной инвестиционной политики.
5. Прогнозирование (планирование) инвестиционных операций и контроль за размещением ресурсов в инвестиции. пприямых инвестиций банков, их основные виды.
6. Порядок осуществления и оформления сделок по прямым инвестициям.
7. Риски, связанные с прямыми инвестициями.
8. Способы их прогнозирования и минимизации.
9. Портфель ценных бумаг: понятие и типы.
10. Активный и пассивный портфели ценных бумаг.
11. Факторы, определяющие структуру портфеля ценных бумаг: ликвидность, доходность, рискованность инвестиций, уровень ставок банковского процента, а также система налогообложения и специализация банка.
12. Нормативно-правовая база выпуска государственных ценных бумаг. Виды операций, осуществляемые коммерческими банками на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

13. Схема рыночных отношений, обеспечивающих инфраструктуру ОРЦБ. Заключение договоров с расчетным центом ОРЦБ.
14. Выполнение кредитной организации функций дилера на ОРЦБ.
15. Операции РЕПО.
16. Основные виды государственных ценных бумаг, являющихся объектами инвестиционной деятельности кредитных организаций: государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО), облигации федерального займа (ОФЗ), облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ) Российской Федерации и др.
17. Основные условия выпуска государственных ценных бумаг, обращения и обслуживания.
18. Доходность операций с государственными ценными бумагами, факторы роста и снижения доходности.
19. Порядок переоценки портфеля облигаций.
20. Формирование портфеля государственных ценных бумаг с учетом характеристик процентного риска.
21. Способы страхования риска на рынке государственных ценных бумаг.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (зачет)

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно точные формулировки непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно	

владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)