

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»

Кафедра аудита, учета и финансов

“УТВЕРЖДАЮ”
ДЕКАН ФБ
д.э.н. Хайруллина М. В.
“ ____ ” _____ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Банковское дело (на английском языке)

Образовательная программа: 38.04.09 Государственный аудит, магистерская программа:
Государственный и муниципальный аудит

Курс: 2, семестр : 3

Факультет бизнеса,

		Семестр
№	Вид деятельности	3
1	Всего зачетных единиц (кредитов)	6
2	Всего часов	216
3	Всего занятий в контактной форме, час.	46
4	Лекции, час.	18
5	Практические занятия, час.	8
6	Лабораторные занятия, час.	0
7	из них в активной и интерактивной форме, час.	12
8	Аттестация, час.	2
9	Консультации, час.	18
10	Самостоятельная работа, час.	170
11	Виды самостоятельной работы (курсовой проект, курсовая работа, РГЗ, подготовка к контрольной работе)	контр.
12	Вид аттестации	ДЗ

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению (специальности): 38.04.09 Государственный аудит

ФГОС введен в действие приказом №1044 от 23.09.2015 г. , дата утверждения: 15.10.2015 г.

Место дисциплины в структуре учебного плана: Факультативные дисциплины, вариативная

Рабочая программа разработана на основе компетентностной модели выпускника по направлению (специальности): 38.04.09 Государственный аудит

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры

АУФ, протокол заседания кафедры №6 от 20.06.2017

Утверждена на совете факультета бизнеса, протокол № 6 от 21.06.2017

Программу разработал:

доцент, к.э.н. Тесля П. Н.

Заведующий кафедрой:

профессор, д.э.н. Аманжолова Б. А.

Ответственный за образовательную программу:

заведующий кафедрой Аманжолова Б. А.

1. Внешние требования

Таблица 1.1

Компетенция ФГОС: ОК.1 способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу; в части следующих результатов обучения:	
34. знать основные методы научного познания	
Компетенция ФГОС: ОК.2 готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения; в части следующих результатов обучения:	
у2. уметь развивать свой интеллектуальный уровень	
Компетенция ФГОС: ОК.3 готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала; в части следующих результатов обучения:	
31. знать источники информации, необходимые для профессиональной деятельности	
Компетенция ФГОС: ОПК.1 способность использовать знания в области гуманитарных, социальных и экономических наук при осуществлении экспертных и аналитических работ; в части следующих результатов обучения:	
у2. уметь провести аналитические процедуры	
Компетенция ФГОС: ОПК.10 способность анализировать, синтезировать и критически осмысливать информацию в сфере государственного и муниципального контроля и аудита на основе комплексных научных методов; в части следующих результатов обучения:	
31. знать возможность использования методов научного обобщения	
Компетенция ФГОС: ОПК.11 способность к использованию в исследовательской практике математических методов, современного программного обеспечения (с учетом потребностей соответствующей области знаний); в части следующих результатов обучения:	
у1. уметь применять математические методы	

2. Требования НГТУ к результатам освоения дисциплины

Таблица 2.1

Результаты изучения дисциплины по уровням освоения (иметь представление, знать, уметь, владеть)	Формы организации занятий
Банковское дело (на английском языке)	
ОПК.1.у2 уметь провести аналитические процедуры	
1. уметь структурировать проблему и строить алгоритмы ее решения	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
ОК.1.34 знать основные методы научного познания	
2. знать апробированные эффективные аналитические процедуры	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
ОК.2.у2 уметь развивать свой интеллектуальный уровень	
3. уметь конструировать и применять познавательные алгоритмы	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
ОК.3.31 знать источники информации, необходимые для профессиональной деятельности	
4. знать базы данных и способы их извлечения	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
ОПК.10.31 знать возможность использования методов научного обобщения	
5. знать, как от частного переходить к общему, опираясь на отчетственный и зарубежный опыт	Практические занятия; Самостоятельная работа
ОПК.11.у1 уметь применять математические методы	

6.уметь работать с моделями и количественными методами анализа	Практические занятия; Самостоятельная работа
--	---

3. Содержание и структура учебной дисциплины

Таблица 3.1

Темы лекций	Активные формы, час.	Часы	Ссылки на результаты обучения	Учебная деятельность
Семестр: 3				
Дидактическая единица: Financial system of modern market economy				
1. Intermediation in saving and investment processes	4	4	1, 2, 3, 4	A structure of banking industry/ A history of banking. Ancient and modern banks. Traditions and innovation in financial services. Studying of literature. Discussion in the class.
2. Types of banks	0	4	1, 2, 3, 4	Types of banking systems. Specific role of government in various countries. The history survey of banking systems. Literature study
Дидактическая единица: Financial management in a bank				
3. Banks assets and liabilities	4	4	3, 4	Description of bank products. A history of banks products development. Sources of invention. Case study. Literature review.
Дидактическая единица: Risk management in a bank				
4. Types of risks in a bank	0	6	1, 2, 3, 4	Credit risk (default and arrears), Liquidity risk. Risk of refinancing. Market risks. Risk management. Lecture. Case study

Таблица 3.2

Темы практических занятий	Активные формы, час.	Часы	Ссылки на результаты обучения	Учебная деятельность
Семестр: 3				
Дидактическая единица: Financial system of modern market economy				
1. Country specifics of banking systems	2	2	2, 3, 5, 6	Assets and liabilities in various kind of banks. Banks classification. Banks specialisation. Lecture and discussion/ Literature study
Дидактическая единица: Financial management in a bank				
2. Banks products	2	4	1, 2, 3, 4, 5, 6	Description of bank products. A history of banks products development. Sources of invention. Case study. Literature review.
Дидактическая единица: Risk management in a bank				
3. Hedging strategies	0	2	1, 2, 3, 4, 5, 6	Stock exchange. Hedge instruments (Forwards, futures, options). Hedge strategies. Case study. Business game

4. Самостоятельная работа обучающегося

№	Виды самостоятельной работы	Ссылки на результаты обучения	Часы на выполнение	Часы на консультации
Семестр: 3				
1	Контрольные работы	1, 2, 3, 4, 5, 6	5	9
Подготовка литературных источников, их изучение и составление обзора: Тесля П. Н. Banking [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / П. Н. Тесля ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2016]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000233429 . - Загл. с экрана.				
2	Подготовка к занятиям	1, 2, 3, 4, 5, 6	133	0
Изучение рекомендованной литературы: Тесля П. Н. Banking [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / П. Н. Тесля ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2016]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000233429 . - Загл. с экрана. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь, 2013. – 128 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841 - Загл. с экрана.				
3	Дополнительная учебная деятельность	1, 2, 3, 4, 5, 6	22	7
Работа с финансовыми журналами и газетами: Тесля П. Н. Banking [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / П. Н. Тесля ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2016]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000233429 . - Загл. с экрана.				
4	Подготовка к аттестации	1, 2, 3, 4, 5, 6	10	2
Повторение изученного материала и работа с рекомендованной литературой: Тесля П. Н. Banking [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / П. Н. Тесля ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2016]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000233429 . - Загл. с экрана. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь, 2013. – 128 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841 - Загл. с экрана.				

5. Технология обучения

Для организации и контроля самостоятельной работы обучающихся, а также проведения консультаций применяются информационно-коммуникационные технологии (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Деятельность	Информационно-коммуникационные технологии
Информирование	e-mail
Консультирование	Личный типовой сайт; Портал НГТУ
Контроль	Портал НГТУ
Размещение учебных материалов	ЭБС

Таблица 5.2

Активные и интерактивные формы проведения занятий

№	Наименование активных форм	Коды формируемых компетенций
1	Дискуссия	ОК.1; ОК.2;
Формируемые умения: з4. знать основные методы научного познания; у2. уметь развивать свой интеллектуальный уровень		
Краткое описание применения: закрепление теоретически знаний в сфере международной практики банковского дела.		
2	Кейс-стади	ОК.1; ОК.3;
Формируемые умения: з1. знать источники информации, необходимые для профессиональной деятельности; з4. знать основные методы научного познания		
Краткое описание применения: освоение современной практики управления банком		

6. Правила аттестации обучающихся по учебной дисциплине

Для аттестации обучающихся по дисциплине используется балльно-рейтинговая система (БРС), позволяющая выставять оценки по традиционной шкале и 15-уровневой ECTS. Краткая информация о БРС приведена в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Оцениваемые виды деятельности обучающихся	Мин. балл	Максимальный балл
Семестр: 3		
<i>Практические занятия:</i>	10	40
<i>Контрольные работы:</i>	20	40
<i>Зачет:</i>	10	20

В таблице 6.2 представлено соответствие форм контроля заявляемым требованиям к результатам освоения дисциплины.

Таблица 6.2

Коды компетенций ФГОС	Результаты обучения	Формы контроля	
		Контр. раб.	Зачет
ОК.1	з4. знать основные методы научного познания		+
ОК.2	у2. уметь развивать свой интеллектуальный уровень		+
ОК.3	з1. знать источники информации, необходимые для профессиональной деятельности		+
ОПК.1	у2. уметь провести аналитические процедуры		+
ОПК.10	з1. знать возможность использования методов научного обобщения		+
ОПК.11	у1. уметь применять математические методы	+	+

Фонд оценочных средств по дисциплине представлен в приложении № 1 к рабочей программе.

7. Литература

Основная литература

1. Wieland V. The Science and Practice of Monetary Policy Today [electronic resource] : : The Deutsche Bank Prize in Financial Economics 2007 / / edited by Volker Wieland. - Berlin, Heidelberg ;, 2010. : v.: digital // Springer eBooks. - Режим доступа: <http://dx.doi.org/10.1007/978-3-642-02953-0>
2. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.: 60х90 1/16. - (Магистратура). (переплет) ISBN 978-5-905554-36-0, 200 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=411068> - Загл. с экрана.
3. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / Хасянова С.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Магистратура) (Обложка) ISBN 978-5-16-011277-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549418> - Загл. с экрана.

Дополнительная литература

1. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии [Электронный ресурс] / Р. А. Исаев. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 260 с. - (Секреты успешных банков). - ISBN 978-5-16-011055-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437661> - Загл. с экрана.
2. Олимпиев, А.Ю. Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция» / А.Ю. Олимпиев; под ред. Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИДАНА: Закон и право, 2013. — 279 с. - ISBN 978-5-238-02345-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=501168> - Загл. с экрана.
3. Политика финансовой стабильности: международный опыт: Монография / Кузнецова В.В. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 224 с.: 60х90 1/16 (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-906818-64-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=487058> - Загл. с экрана.

Интернет-ресурсы

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс] : официальный сайт. - Банк России, 2000–2017. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Загл. с экрана.
2. ЭБС НГТУ : <http://elibrary.nstu.ru/>
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : официальный сайт. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>. - Загл. с экрана.
4. ЭБС «Издательство Лань» : <https://e.lanbook.com/>
5. Центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс]: проект информационного агентства "Интерфакс".- Интерфакс-ЦРКИ, 2017. - Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/>. - Загл. с экрана.
6. Принципы корпоративного управления [Электронный ресурс]: организация экономического сотрудничества и развития. - OECD. - 2000-2014. - Режим доступа: <http://www.oecd.org/rusweb/rusfeder/5/5/corpor.ht>. - Загл. с экрана.
7. ЭБС IPRbooks : <http://www.iprbookshop.ru/>
8. ЭБС "Znanium.com" : <http://znanium.com/>
9. :

8. Методическое и программное обеспечение

8.1 Методическое обеспечение

- 1.** Тесля П. Н. Banking [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / П. Н. Тесля ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2016]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000233429. - Загл. с экрана.
- 2.** Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Складоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь, 2013. – 128 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841> - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841> - Загл. с экрана.

8.2 Специализированное программное обеспечение

- 1** Microsoft Office
- 2** СПС "КонсультантПлюс"
- 3** СПС "Гарант"
- 4** Microsoft Windows

9. Материально-техническое обеспечение

Презентационное оборудование

№	Наименование	Назначение
1	Презентационное оборудование (мультимедиа-проектор, экран, компьютер для управления)	Демонстрация слайдов и видео

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»

Кафедра аудита, учета и финансов

“УТВЕРЖДАЮ”
ДЕКАН ФБ
д.э.н., профессор М.В. Хайруллина
“ ” Г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело (на английском языке)

Образовательная программа: 38.04.09 Государственный аудит, магистерская программа: Государственный и муниципальный аудит

1. Обобщенная структура фонда оценочных средств учебной дисциплины

Обобщенная структура фонда оценочных средств по дисциплине Банковское дело (на английском языке) приведена в Таблице.

Таблица

Формируемые компетенции	Показатели сформированности компетенций (знания, умения, навыки)	Темы	Этапы оценки компетенций	
			Мероприятия текущего контроля (курсовой проект, РГЗ(Р) и др.)	Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)
ОК.1 способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	з4. знать основные методы научного познания	Banks products Types of risks in a bank		Зачет, вопросы. 1-5
ОК.2 готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	у2. уметь развивать свой интеллектуальный уровень	Hedging strategies Types of banks Types of risks in a bank		Зачет, вопросы 6-12
ОК.3 готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала	з1. знать источники информации, необходимые для профессиональной деятельности	Banks products Intermediation in saving and investment processes Types of banks		Зачет, вопросы 18-22
ОПК.1 способность использовать знания в области гуманитарных, социальных и экономических наук при осуществлении экспертных и аналитических работ	у2. уметь провести аналитические процедуры	Banks products Hedging strategies Types of risks in a bank		Зачет, вопросы.20-24
ОПК.10 способность анализировать, синтезировать и критически осмысливать информацию в сфере государственного и муниципального контроля и аудита на основе комплексных научных методов	з1. знать возможность использования методов научного обобщения	Banks products Country specifics of banking systems Hedging strategies		Зачет, вопросы 14-22
ОПК.11 способность к использованию в исследовательской практике математических методов, современного программного обеспечения (с	у1. уметь применять математические методы	Banks products Country specifics of banking systems Hedging strategies	Контрольные работы, раздел 1-2.	Зачет, вопросы 17-20

учетом потребностей соответствующей области знаний				
--	--	--	--	--

2. Методика оценки этапов формирования компетенций в рамках дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в 3 семестре - в форме дифференцированного зачета, который направлен на оценку сформированности компетенций ОК.1, ОК.2, ОК.3, ОПК.1, ОПК.10, ОПК.11.

Зачет проводится в форме письменного тестирования, варианты теста составляются из вопросов, приведенных в паспорте зачета, позволяющих оценить показатели сформированности соответствующих компетенций

Кроме того, сформированность компетенций проверяется при проведении мероприятий текущего контроля, указанных в таблице раздела 1.

В 3 семестре обязательным этапом текущей аттестации является контрольная работа. Требования к выполнению контрольной работы, состав и правила оценки сформулированы в паспорте контрольной работы.

Общие правила выставления оценки по дисциплине определяются балльно-рейтинговой системой, приведенной в рабочей программе учебной дисциплины.

На основании приведенных далее критериев можно сделать общий вывод о сформированности компетенций ОК.1, ОК.2, ОК.3, ОПК.1, ОПК.10, ОПК.11, за которые отвечает дисциплина, на разных уровнях.

Общая характеристика уровней освоения компетенций.

Ниже порогового. Уровень выполнения работ не отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, пробелы могут носить существенный характер, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы не достаточно, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнены или выполнены с существенными ошибками.

Пороговый. Уровень выполнения работ отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

Базовый. Уровень выполнения работ отвечает всем основным требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

Продвинутый. Уровень выполнения работ отвечает всем требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

Паспорт зачета

по дисциплине «Банковское дело (на английском языке)», 3 семестр

1. Методика оценки

Зачет проводится в письменной форме, по тестам. Тестовые задания составляются на основе вопросов, приведенных ниже и рекомендуемых студентам для подготовки к аттестации. Тест включает задания, позволяющие оценить степень сформированности соответствующих компетенций. На выполнение тестовых заданий отводится 45 минут

Пример теста для зачета

1. Identify the social purpose of financial markets and financial institutions
 - 1.1. It lets make money by buying low and selling high
 - 1.2. It lets government to borrow from families and firms
 - 1.3. To connect the savers to the borrowers.**
 - 1.4. To gain from investing in profitable assets
2. Identify three most important variables of the economy can central banks influence
 - 2.1. interest rates**
 - 2.2. exchange rates
 - 2.3. GDP**
 - 2.4. rates of technological progress
 - 2.5. inflation**
 - 2.6. distribution of income
 - 2.7. competitive power of national exporters
3. What is the most powerful sign that supports idea that credit cards could be considered as a form of money.
 - 3.1. Credit cards are the means of payment
 - 3.2. Credit cards are loans from a bank or finance company**
 - 3.3. Credit cards are the material objects
 - 3.4. One can use credit cards to transfer purchasing power to another person

4. What is the strongest reason for people to deposit their savings into financial intermediaries, instead of directly investing in the financial markets?
 - 4.1. Bank deposits are liquid. Banks diversify their loans as a way to reduce the risk. Finally, banks collect information about borrowers, so banks know whom to lend, reducing the default risk**
 - 4.2. Depositing money in banks people avoid the problem of collecting debt from irresponsible borrowers
 - 4.3. Banks are more trustworthy than other people
 - 4.4. When lending money to friends people are feel themselves awkward if demanding money back

5. Distinction between the primary and secondary markets.
 - 5.1. Primary market is the market for stocks issued by primary industry companies
 - 5.2. Secondary market is for second rated securities
 - 5.3. Primary market is the place for trade by prime rated stocks
 - 5.4. Primary market is for newly issued stocks and bonds while the secondary markets allow investors to buy or sell their existing stocks or bonds**

6. Appraise the importance of the secondary markets
 - 6.1. Buying and selling securities on a secondary market helps people to make money. So a secondary market increases wealth of nations
 - 6.2. Presence of a secondary market increases liquidity. Thus, investors can sell their securities easily if they do not want to hold them anymore.**
 - 6.3. Securities trading on secondary markets helps to transfer assets from those who unable to use them effectively to the most capable and skilled
 - 6.4. Buying and selling securities on a secondary makes capital to move faster.

7. Why did the financial markets in the modern world become international (indicate most urgent reason)
 - 7.1. growing incomes allow people and businesses to invest more funds into international markets**
 - 7.2. foreign markets gives more opportunities to make money than those from home market
 - 7.3. international companies go worldwide to get access to natural resources and manpower
 - 7.4. the progress in telecommunication combined with informatization of economic systems integrate national economies worldwide

8. What is the most important reason for governments to regulate the financial markets?
 - 8.1. A government wants a stable financial system
 - 8.2. Financial institutions needs unification of reporting to disclose accurate information
 - 8.3. Regulations help a central bank exert more control over monetary policy
 - 8.4. Financial innovations could destabilize financial system if banks operate without government control**

9. Identify the biggest benefits of being an international bank
 - 9.1. Banks can structure their business to circumvent regulations or lower taxes
 - 9.2. Banks can accept deposits in one country and lend to borrowers in another country**
 - 9.3. Banks make international transfers more effectively**
 - 9.4. Banks locate their offices in such a way that facilitate the transformation of funds into the international forms

10. What is an exchange rate risk?
 - 10.1. the loan drops in value when currency of borrower depreciates or currency of lender appreciates**
 - 10.2. the value of foreign assets dwindles when exchange rate of corresponding currency goes down
 - 10.3. the risk to lose business opportunity when exchange rate change for worse
 - 10.4. the danger of capital flight from country with weak currency

11. Which institutions are classified as depository institutions?
 - 11.1. Commercial banks**
 - 11.2. Investment funds
 - 11.3. Hedge funds
 - 11.4. Insurance companies

12. Which theory characterizes the yield curve most plausibly?
 - 12.1. segmented markets theory (investors prefer to invest in specific bond markets, and each bond market has its own supply and demand)
 - 12.2. expectations theory (investors invest in longer-term securities; they expect the interest rate to be greater, causing a positively sloping yield curve)
 - 12.3. preferred habitat theory (investors prefer a certain bond)**

13. If you saw a yield curve with a negative slope, which economic phenomenon would you predict to occur in a year?
 - 13.1. The investors are pessimistic about the future, and the economy usually enters a recession a year later.**
 - 13.2. The business community expects that the central bank is going to diminish a prime rate
 - 13.3. Money market is getting less long-term savings
 - 13.4. Supply of money is getting into a high tide

14. Explain liquidity risk.
 - 14.1. the risk that depositors show up at the bank and withdraw too much at one time.**

- 14.2. The borrowers meet difficulties in repaying their debts
 - 14.3. The danger of mass insolvency
 - 14.4. Mismatch in cash flows
15. How does a bank become insolvent?
- 15.1. Something severe happens to a bank that causes total liabilities to exceed total assets
 - 15.2. Unexpected capital flight produces lack of cash for serving current payment
 - 15.3. Assets and liabilities are mismatched and small random shock could disrupt the chain of contractual interdependencies**
 - 15.4. The managers could not foresee misbalances in cash flows
16. Identify methods banks can reduce adverse selection.
- 16.1. credit risk analysis
 - 16.2. collateral
 - 16.3. credit rationing
 - 16.4. restrictive covenants to reduce adverse selection**
17. Identify methods a bank can protect itself from the interest rate risk.
- 17.1. Split assets and liabilities into long term and short term
 - 17.2. Scrutinize the short-term assets and liabilities
 - 17.3. Diminish the gap between the terms of asset and liabilities**
 - 17.4. Invest more capital in liquid assets
18. Define and explain securitization
- 18.1. the bundling of illiquid assets like mortgages into a fund**
 - 18.2. transformation of highly personified contractual relationships with customers into the deals with securities
 - 18.3. increasing the usage of monetary surrogates in payments
 - 18.4. substitution of sound assets by low quality deals
19. Defines the money multiplier and identify the parties who influence the money multiplier
- 19.1. money supply changes, when the monetary base changes
 - 19.2. initial increase in money supply produce the secondary upraise of funds via credit expansion**
 - 19.3. each bill and coin circulates many times over a year, this way money could replicate themselves
 - 19.4. getting access to the process borrowing and lending, the banking system manage to use almost any kind of debt instrument as a collateral for their own emission of money
20. Bank holding companies

- 20.1. are corporations that own at least one bank, but do not own other types of firms**
- 20.2. are often less profitable than a simple bank would be
- 20.3. usually operate within a restricted geographical region
- 20.4. can diversify more than a simple bank, allowing them to offer a wide variety of financial services

2. Критерии оценки

Ответ на тест для зачета считается неудовлетворительным, если студент при ответе на вопросы набрал 0-9 баллов.

- Ответ на тест для зачета засчитывается на пороговом уровне, если студент при ответе на вопросы набрал 10-13 баллов.
- Ответ на билет (тест) для зачета билет засчитывается на базовом уровне, если студент при ответе на вопросы набрал 14-17 баллов.
- Ответ на билет (тест) для зачета билет засчитывается на продвинутом уровне, если студент при ответе на вопросы набрал 18-20 баллов.

3. Шкала оценки

Для получения допуска к зачету студенту необходимо набрать не менее 40 баллов за семестр, включая баллы за защиту контрольной работы, выполнение которой является обязательным условием допуска к зачету. Тест включает 20 вопросов, каждый вопрос оценивается от 0 до 1 балла в зависимости от типа тестового задания (одиночный выбор, множественный выбор, соответствие, открытый и др.). Зачет считается сданным, если сумма баллов по всем тестовым заданиям оставляет не менее 10 баллов (из 20 возможных). В противном случае студент получает оценку FX (неудовлетворительно с возможностью пересдачи). В общей оценке по дисциплине баллы за зачет учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

4. Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское дело»

1. Structure of Financial System
2. Financial Intermediation
3. The Meaning of Banking
4. Organisational Structures of banks
5. Banking Structures
6. Central Banking
7. Banks Specialization
8. The Expansion of Banks into Non-banking Financial Services
9. The Effect of Non-interest Income on Banks' Total Income
10. Global Markets and Centres
11. International Banking
12. Banks Financial Risks and its Management
13. Financial Derivatives and Risk Management

14. Management of Market Risk
15. Management of Credit Risk
16. Risk Management by Major Global Bank
17. Global Regulation of Banks
18. Banking in Emerging Economies
19. Bank Failures
20. Financial Crises
21. Competitive Issues in Banking
22. The Japanese Banking Crisis
23. Scandinavian Banking Crises
24. Lender of Last Resort

Паспорт контрольной работы

по дисциплине «Банковское дело (на английском языке)», 3 семестр

1. Методика оценки

Цель выполнения контрольной работы – ознакомить студента с важнейшими и наиболее актуальными принципами банковского дела, научить работать с отчетными и прогнозными данными, освоить приемы разработки и внедрения бюджетных моделей на предприятии.

Контрольная работа состоит из двух частей.

Для выполнения задания первой части необходимо составить обзор имеющейся научной литературы по банковскому делу по теме работы.

Для выполнения второй части провести статистический анализ статистики по теме работы. Подбор данных осуществлять на основе методологии, использованной в рассмотренных на практических занятиях кейсах.

Обязательные структурные части КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.

Контрольная работа выполняется письменно.

Структура контрольной работы включает в себя:

1. Титульный лист
2. Содержание. Отражает наименования основных разделов работы со ссылкой на соответствующие страницы в тексте работы.
3. Введение. Во введении, объемом не более 1 страницы, обосновывается актуальность темы, определяется степень ее проработанности и освещенности в литературных источниках, формулируются цель и задачи контрольной работы (изучить..., определить, проанализировать... и т.д.), указываются используемые в работе методы, приводится краткий обзор литературных источников по исследуемой теме.
4. Разделы основной части. При изложении основной части студент проявляет знание сущности исследуемой проблемы, способность анализировать происходящие в экономической жизни явления и процессы и грамотно формулировать выводы по проведенному исследованию. Исчерпывающий ответ обязательно должен содержать ссылки на нормативные документы (указание статьи, пункта, включение выдержки из текста документа, доказывающей правомерность приведенных суждений).
5. Расчетная часть. Приводится ход решения задания, выводы и рекомендации на основании проведенных расчетов.
6. Заключение. В заключении, объемом не более 1-й страницы, описываются основные результаты работы, выводы и предложения студента.
7. Список использованной литературы. Количество использованных источников литературы (не менее 7) является показателем степени и качества изученности проблемы студентом.

Рекомендуемый объем работы 15 страниц (без приложений), текст печатается на одной стороне листа бумаги формата А4 (210х297 мм).

- размеры полей: верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 10 мм;
- абзацный отступ – 1,25 мм;
- выравнивание текста – по ширине;
- страницы работы нумеруются арабскими цифрами в нижней части листа, начиная с титульного листа, номер на котором не ставится, номер ставится на 1 страницы введения.

Для успешной защиты работы обязательным является выполнение следующих требований:

- аналитический обзор значительного количества литературных источников;
- анализ статистических данных по теме исследования;
- структурирование проблем и путей их решения;
- использование программного обеспечения для выполнения аналитических расчетов и компьютерной верстки;
- соблюдение ГОСТ по оформлению научных работ (оформление на стандартных листах формата А4, титульный лист и оглавление по единому, установленному в вузе, образцу, переплет работы в папку-скоросшиватель и др.).

Процедура защиты КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ публичная на практическом занятии.

Студент кратко излагает содержание своей работы, подчеркивая наиболее значимые моменты, отражающие уровень его знаний и умений в области изучаемой темы. Доклад студента должен иллюстрироваться наглядным материалом (слайды, раздаточный материал и др.).

Оцениваемые позиции:

2. Критерии оценки

Каждое задание контрольной работы оценивается в соответствии с приведенными ниже критериями.

- Контрольная работа считается **невыполненной**, если студент, не усвоил содержание базовых категорий, не в состоянии продемонстрировать знания по выбранной теме контрольной работы. Низкое качество анализа недостаточно актуальной официальной статистики, отчетности иной финансовой информации. Проблемы не раскрыты. Не построено дерево "проблем" и дерево целей". Отсутствуют выводы или сделаны поверхностно. Не отвечает на защите на вопросы или отвечает не правильно. *Оценка составляет 0 -19 баллов.*
- Контрольная работа засчитывается на **пороговом** уровне, если студент усвоил базовые знания по теме, демонстрирует частичное понимание проблем и путей решения, Требования, предъявляемые к заданию, выполнены частично. Дерево "проблем" и дерево целей" построено, но имеют место нарушения в иерархии проблем. Не достаточно глубокое проведение анализа официальной статистики, отчетности иной финансовой информации Не все выводы сделаны и/или обоснованы. *Оценка составляет 20- 27 баллов.*
- Контрольная работа засчитывается на **базовом** уровне, если студент, усвоил содержание базовых категорий, демонстрирует значительное понимание проблем и путей решения по выбранной теме. Выводы сделаны и/или обоснованы. В основном требования, предъявляемые к заданию выполнены, но есть замечания по оформлению. *Оценка составляет 28-35 баллов.*
- Контрольная работа засчитывается на **продвинутом** уровне, если студент, демонстрирует полное понимание предмета исследования, всесторонне и глубоко владеет знаниями, сложными навыками, способен уверенно ориентироваться в практических ситуациях Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. *Оценка составляет 36 - 40 баллов.*

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине баллы за контрольную работу учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

В общей оценке по дисциплине баллы за контрольную работу учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

Текущая аттестация предусматривает определение рейтинга студента как суммы баллов, полученных в течение семестра за выполнение различных видов учебной деятельности.

Шкала оценки КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ	Баллы	
	Минимум	Максимум
1. Оценка 1 части контрольной работы. Актуальность используемого материала Качество изложения материала. Аналитический обзор значительного количества современных литературных источников.	4	8
2. Оценка 2 части контрольной работы. 2.1 Корректность используемых расчетных алгоритмов	4	8
2.2 Диагностика проблем и пути их решения, построение «дерева проблем» и «дерева целей»	4	8
3. Оформление работы в соответствии с ГОСТ. Подготовка и защита в установленный срок	4	8
4. Защита публичная, качество презентации, доклад (свободное владение материалом, правильность и аргументированность ответов на вопросы).	4	8
Итого	20	40

4. Пример варианта контрольной работы

Варианты тем работ

1. Organization and functioning of the European Central Bank.
2. The Bank of International Settlement.
3. SWIFT.
4. National and International Payment Systems
5. Frauds in and with Banks.
6. Global banking.
7. Innovations in Banking.
8. Bank's System Crisis / Bank Failures
9. Banks and political power.
10. Investment banking.
11. Free Banking.
12. Muslim Banking