

Дифференцированный зачет по МДК 03.01 Операции банков на рынке ценных бумаг

Цель – определение соответствия знаний и умений требованиям ФГОС СПО по специальности Банковское дело.

Междисциплинарный курс (МДК) рассчитан на 278 часов, направлен на освоение основного вида профессиональной деятельности (ВПД): выполнение операций на рынке ценных бумаг, и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 3.1 Осуществлять пассивные операции с акциями, облигациями, сберегательными и депозитными сертификатами.

ПК 3.2 Осуществлять активные операции с акциями и долговыми обязательствами.

ПК 3.3 Осуществлять операции с векселями.

ПК 3.4 Осуществлять посреднические операции с ценными бумагами.

Задачи дифференцированного зачета:

- ✓ Демонстрация студентами своих знаний и умений в области выполнения операций на рынке ценных бумаг.
- ✓ Определение уровня освоения студентами профессиональных компетенций и общих компетенций.
- ✓ Использование знаний и умений по курсу в деятельности финансового просвещения.

Форма: Презентация продуктов и услуг коммерческих банков с ценными бумагами в форме видеоконференции.

Участники: студенты третьего курса по 4 человека.

Участники группируются по четыре человека и демонстрируют освоение следующих общих компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11. Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.

Оценка определяется дифференцировано¹ в зависимости от активности участия студента, и качества ответов, соответствующих уровню освоения профессиональных компетенций.

Объект изучения: деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

Предмет изучения: операции с ценными бумагами.

ЗАДАНИЕ! Подготовить презентацию (одну на всех участников) и подготовиться давать консультацию по продуктам и услугам банка (разделите компетенции по содержанию плана между участниками группы).² Количество слайдов – не более 12. В презентации должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а так же подробная карта банковских продуктов с ценными бумагами (выпуск собственных ценных бумаг, посреднические операции с ценными бумагами для клиентов по организации инвестиций). Количество тем в презентации 5: 4- по числу участников, распределите роли, а на 5 вопрос по содержанию должен быть дан всеми участниками (возможно я предложу на свой выбор, либо предложу вам выбрать выступающего самостоятельно). С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, провести консультацию. По плану:

1. **Роль и место Банка на рынке ценных бумаг** (Наименование, номер регистрации, лицензии, в том числе профессионального участника на рынке ценных бумаг, некоторые показатели деятельности: динамика собственного капитала, норматива достаточности капитала, динамика прибыли, показатели рейтинга от рейтинговых агентств; доля банка на рынке).
2. **Выпуск банками собственных ценных бумаг**, в том числе облигаций, векселей, сертификатов (условия, где их можно приобрести, документы, сопровождающие сделку, преимущества, доходность для клиентов, фото документарных бумаг).
3. **Продукты брокерского обслуживания:** индивидуальный инвестиционный счет, инвестиционно-брокерское обслуживание.

¹ Каждому по достижению уровня оценки «хорошо» или отлично». Учитывая вашу высокую образовательную активность во время обучения по МДК 03.01.

² В личном сообщении по электронной почте будет указан банк

(преимущества, программы, как открыть, как работать, когда закрыть брокерский счет).

4. Депозитарное обслуживание. Доверительное управление.

5. Комментарии по условиям на финансовом рынке: доходность и риски. (Где можно купить ценные бумаги: о ПАО Московская биржа и о Банках-брокерах; Какие ценные бумаги покупать: обзор долговых ценных бумаг, их доходность, долевых ценных бумаг, тренд их рыночной стоимости, бумаги каких отраслей наиболее привлекательны, подтвердить рассчитанными показателями; Какие риски сейчас сопровождают деятельность с ценными бумагами?)

Для студента инструкция: Перед защитой работы отправите презентацию и доклад (я обеспечу техническое сопровождение). В назначенный час примете приглашение на видеоконференцию, участниками которой будут 4 студента. Выходя на связь видео должно быть включено, а звук включайте только, когда даёте консультацию. Ваша презентация будет записана.

Матрица оценивания может быть использована для самооценки, а также для оценивания преподавателем

Критерии	0 баллов	1 балл	2 балла
Руководство знаниями и умениями в области операций банков на рынке ценных бумаг в целях обеспечения финансовой грамотности	Нет	Да, но с ошибками	Да, в полной мере
Рациональное использование времени на подготовку содержания презентации по результатам проекта	Не хватило времени для завершения содержания презентации и её защиты	В соответствии с установленными временем проведения «до» и «во время», но не остаётся времени на ответы на дополнительные вопросы	Полностью использовано время на подготовку презентации, прочтение доклада и ответы на вопросы
Предложение методов оценки и мероприятий по снижению финансовых рисков в различные периоды развития экономики	Не предложено	Предложено, но обобщено	Предложено с учетом современных тенденций и условий
Использование информационно-правовых систем, официальных сайтов Банка России, АО Московская Биржа и коммерческих банков для осуществления поиска, анализа информации об операциях банков на рынке ценных бумаг;	Не использованы	Использованы, но некоторые документы утратили силу	Использованы актуальные источники

Использование ИКТ для сбора, обработки и анализа экономической и финансовой информации с помощью MS Excel, оформления презентации результатов работы с помощью MS PowerPoint	Для формирования презентации использованы копирование текста и скриншот таблиц и графиков из источников	Для формирования презентации использованы копирование текста, но не более 20% со ссылками на первоисточник, таблицы и графики сделаны с помощью MS Excel	Для формирования презентации использованы копирование текста, но не более 10% со ссылками на первоисточник, таблицы и графики сделаны с помощью MS Excel, введены гиперссылки на правовые документы
Координация действий всех участников группы по организации работы конференции на платформе zoom.	Не скоординированы действия	Действия участников скоординированы строго по инструкции, но с нарушением тайминга	Действия участников скоординированы строго по инструкции, тайминг не нарушен
Создание у слушателей доклада позитивного имиджа коммерческого банка как надёжной кредитной организации	Не создан	Создан, но возникли вопросы по некоторым финансовым показателям	Создан позитивный имидж банка как надёжной кредитной организации
Демонстрация активной позиции в ответах на вопросы слушателей; убедительное и корректное отстаивание собственной позиции	Пассивное прочтение доклада	Убедительное прочтение доклада, достаточно активная позиция в ответах на вопросы, но с ошибками	Убедительное прочтение доклада, достаточно активная позиция в правильных ответах на вопросы
Чёткая постановка целей и задач, их дальнейшее достижение по направлению.	Цели и задачи не поставлены	Цели определена, задачи нет	Цель и задачи поставлены чётко и определяют дальнейшее их достижение с помощью презентации банковских продуктов на рынке ценных бумаг
Установление контакта с клиентами; информирование клиентов о видах и условиях выпуска банками собственных ценных бумаг: сертификатов, векселей, облигаций; характеристика документов по выпуску и погашению ценных бумаг, выпускаемых банками.	Контакт не установлен, полное незнание о видах и условиях выпуска банками собственных ценных бумаг	Контакт установлен, студенты демонстрируют знания об условиях выпуска банком собственных ценных бумаг, но допускаются ошибки в характеристике документов по выпуску и погашению ценных бумаг, выпускаемых банком	Контакт установлен, студенты демонстрируют знания об условиях выпуска банком собственных ценных бумаг, дается характеристика документов по выпуску и погашению ценных бумаг, выпускаемых банком
Выбор эффективных условий организации инвестиций;	Отсутствие выбора	Не все инвестиционные инструменты выбраны и продемонстрированы	Выбраны эффективные условия организации инвестиций; определён порядок

начисление и выплата доходов по вложениям в ценные бумаги.			начисления и выплаты доходов по вложениям в ценные бумаги.
Установление контакта с клиентами; информирование клиентов о видах и условиях выпуска банками векселей, выплатах доходов по ним; характеристика операций по учету векселей.	Отсутствие информации об условиях выпуска банками векселей, выплатах доходов по ним; и характеристики операций по учету векселей.	Установление контакта с клиентами; информирование клиентов о видах и условиях выпуска векселей, выплатах доходов по ним и порядку погашения без конкретизации операций банка с ними	Установление контакта с клиентами; Формирование полной и исчерпывающей информации для клиентов о видах и условиях выпуска банками векселей, выплатах доходов по ним; характеристика операций по учету векселей.
Выбор эффективных условий организации инвестиций клиентов	Нет выбора	Есть характеристика условий организации инвестиций клиентов	Обусловленный выбор эффективных условий организации инвестиций клиентов

Список источников

1. Приказ Минобрнауки России от 28.07.2014 N 837 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело"
2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 (ред. от 28.07.2012) №39-ФЗ
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1
4. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
5. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе"
6. Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 N 208-ФЗ