

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**имени И.Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**



**В. В. Бут**

27.04. 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ**  
**ИНСТИТУТЫ**

**Направление подготовки**  
**38.04.08 Финансы и кредит**  
**(программа академической магистратуры)**

**Направленность подготовки**  
**«Финансы и кредит»**

**Уровень высшего образования**  
**Магистратура**

**Форма обучения**  
**Очная, заочная**

**Краснодар**  
**2020**

Рабочая программа дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» разработана на основе ФГОС ВО 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 30.03.2015г. №325 с изменениями и дополнениями от 13.07.2017г.

Автор: канд. экон.наук,  
доцент кафедры денежного  
обращения и кредита



Т.П. Носова

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 20.04.2020 г., протокол № 8.

Заведующий кафедрой  
д-р экон. наук, профессор



Л.Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит», протокол № от 24.04.2020 г., протокол № 8.

Председатель  
методической комиссии  
канд. экон. наук, доцент



О.А. Герасименко

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы  
д-р экон. наук, профессор



Н.В. Липчиу

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах функционирования национального и международных финансовых рынков и финансово-кредитных институтов.

### **Задачи:**

- получение практических навыков формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования;
- получение практических навыков проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения;
- получение навыков планирования и организации мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; руководства разработкой корпоративных регламентов; проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала;
- получение навыков составления инвестиционного портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах;
- получение навыков осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций.

## **2 Перечень планируемых результатов по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПК-3 – способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета;

ПК-4 – способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;

ПК-7 - способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов;

ПК-9 – способностью оценить финансовую эффективность разработанных проектов с учетом финансово-экономических рисков и фактора неопределенности;

ПК-18 – способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций.

### 3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является дисциплиной вариативной части ОП (Б1.В.02) подготовки обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит».

### 4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
<b>Контактная работа</b>	47	15
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	42	10
— лекции	10	4
— практические (лабораторные)	32	6
— внеаудиторная	5	5
— экзамен	3	3
— защита курсовых работ	2	2
<b>Самостоятельная работа</b>	61	93
в том числе:		
— курсовая работа	18	18
— прочие виды самостоятельной работы	43	75
<b>Итого по дисциплине</b>	<b>108/3</b>	<b>108/3</b>

### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса магистры сдают экзамен, выполняют курсовую работу.

Дисциплина изучается на очной форме на 1 курсе, во 2 семестре, на заочной форме на 1 курсе, семестр 2.

### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компет	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)

				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Итого
1	<p><b>Структура финансового рынка. Основные типы финансово-кредитных институтов.</b></p> <p>Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Типы институтов. Доходность и риски институтов. Управление рисками. Пути развития рынков и институтов.</p>	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2	2	6	7	15
2	<p><b>Основные финансовые индикаторы.</b></p> <p>Основные показатели рынков и методики их расчетов. Номинальные и реальные показатели. Факторы, влияющие на динамику показателей.</p>	ПК-3 ПК-4 ПК-7 ПК-9 ПК-18	2	2	6	8	16
3	<p><b>Кредитный рынок. Фондовый рынок.</b></p> <p>Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.</p>	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2	2	6	7	15
4	<p><b>Валютный рынок.</b></p> <p>Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.</p>	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2	1	6	7	14
5	<p><b>Рынок ссудных капиталов. Рынок драгоценных металлов.</b></p> <p>Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.</p>	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2	1	4	7	12
6	<p><b>Особенности и проблемы функционирования мировых финансовых рынков и мировых финансовых институтов.</b></p> <p>Доходность и риски основных мировых рынков и</p>	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2	2	4	7	13

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа	Итого
	институтов. Управление рисками. Особенности развития и перспективы.						
7	Курсовая	ПК-3 ПК-4 ПК-7 ПК-9 ПК-18	2	х	х	18	18
Итого				10	32	61	103
Внеаудиторная контактная работа				-	-	-	5
Всего				-	-	-	108

### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа	Итого
1	<b>Структура финансового рынка. Основные типы финансово-кредитных институтов.</b> Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Типы институтов. Доходность и риски институтов. Управление рисками. Пути развития рынков и институтов.	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2		1	12	13
2	<b>Основные финансовые индикаторы.</b> Основные показатели рынков и методики их расчетов. Номинальные и реальные показатели. Факторы, влияющие на динамику показателей.	ПК-3 ПК-4 ПК-7 ПК-9 ПК-18	2	2	1	13	16
3	<b>Кредитный рынок. Фондовый рынок.</b> Понятие и элементы рынка.	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2		1	13	14

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа	Итого
	Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.						
4	<b>Валютный рынок.</b> Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2		1	12	13
5	<b>Рынок ссудных капиталов. Рынок драгоценных металлов.</b> Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2		1	12	13
6	<b>Особенности и проблемы функционирования мировых финансовых рынков и мировых финансовых институтов.</b> Доходность и риски основных мировых рынков и институтов. Управление рисками. Особенности развития и перспективы.	ПК-4 ПК-7 ПК-9	2	2	1	13	16
7	Курсовая	ПК-3 ПК-4 ПК-7 ПК-9 ПК-18	2	x	x	18	18
Итого				4	6	93	103
Внеаудиторная контактная работа				-	-	-	5
Всего				-	-	-	108

**6 Перечень учебно-методического обеспечения для  
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансовые  
рынки и финансово-кредитные институты»**

Методические указания для самостоятельной работы

1. Методические рекомендации по написанию курсовой работы по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для магистров. - Краснодар: КубГАУ, 2013. – 27 с. Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka\\_-FR-2013.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka_-FR-2013.pdf)

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. рекомендации / сост. Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 52 с. <https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FRiFKI-sam.-2020.pdf>

3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. указания / сост. Т. П. Носова [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 34 с. <https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FRiFKI-sem.-2020.pdf>

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-3 – способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	
1	Методика преподавания финансовых дисциплин
1	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков
2	Финансовая математика и финансовые решения
2	Математическое обеспечение финансовых решений
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
3	Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений
3	Финансовый анализ (продвинутый уровень)
3	Управление инвестиционным портфелем
3	Оценка инвестиционных решений
4	Оценка финансовых активов
4	Стратегический финансовый менеджмент и его особенности в аграрных формированиях
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-4 – способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	
1	Микроэкономика (продвинутый уровень)
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>



Номер семестра	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
2	Макроэкономика (продвинутый уровень)
2	Фундаментальный и технический анализ на финансовых рынках
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
3	Производные финансовые инструменты
3	Управление банковскими и кредитными рисками
4	Маркетинг и кредитная политика банков
4	Мировые фондовые рынки
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-7 - способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	
1	Методика преподавания финансовых дисциплин
2,3,4	НИР
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
2	Макроэкономика (продвинутый уровень)
3	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования в отраслях АПК
3	Финансовый анализ (продвинутый уровень)
4	Международные операции банков
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-9 – способностью оценить финансовую эффективность разработанных проектов с учетом финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>
2	Макроэкономика (продвинутый уровень)
2	Эконометрика (продвинутый уровень)
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-18 – способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	
1	Методология научного исследования в области финансов
2,3,4	НИР
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)

Номер семестра	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
	технологическая практика)
3	Производные финансовые инструменты
3	Управление банковскими и кредитными рисками
3	Управление инвестиционным портфелем
3	Оценка инвестиционных решений
4	Маркетинг и кредитная политика банков
4	Мировые фондовые рынки
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

\* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
ПК-3 –способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета					
<b>Знать:</b> основные понятия и современные принципы работы с информацией; основы теории корпоративных финансов	Фрагментарные представления об основных понятиях и современных принципах работы с информацией; основах теории корпоративных финансов	Общее представление об основных понятиях и современных принципах работы с информацией; основах теории корпоративных финансов	В целом сформированное представление об основных понятиях и современных принципах работы с информацией; основах теории корпоративных финансов	Свободные и уверенные знания об основных понятиях и современных принципах работы с информацией; основах теории корпоративных финансов	
<b>Уметь:</b> оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования	Фрагментарные умения, содержащие грубые ошибки оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и	Фрагментарные умения оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования	Сформированные, но содержащие погрешности умения оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса	Сформированные умения оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание,

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
	финансового планирования		финансового консультирования и финансового планирования		задача, тест, курсовая работа, экзамен
<b>Владеть:</b> навыками формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Отсутствие навыков самостоятельного формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Фрагментарные навыки формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Сформированные, но содержащие погрешности навыки формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Успешное владение навыками формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	
ПК-4 – способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне					
<b>Знать</b> принципы формирования стоимости денег во времени; принципы начисления сложных процентов; принципы расчета доходности активов; методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации, принципы соотношения риска и доходности	Фрагментарные представления о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах начисления сложных процентов; принципах расчета доходности активов; методах многовариантности расчетов, методах математического моделирования и количественной оптимизации, принципах соотношения риска и доходности	Не полное представления о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах начисления сложных процентов; принципах расчета доходности активов; методах многовариантности расчетов, методах математического моделирования и количественной оптимизации, принципах соотношения риска и доходности	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах начисления сложных процентов; принципах расчета доходности активов; методах многовариантности расчетов, методах математического моделирования и количественной оптимизации, принципах соотношения риска и доходности	Сформированные систематические представления о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах начисления сложных процентов; принципах расчета доходности активов; методах многовариантности расчетов, методах математического моделирования и количественной оптимизации, принципах соотношения риска и доходности	устный опрос, реферат, дискуссия,
<b>Уметь:</b>	Фрагментарные	Удовлетвори-	Отдельные	Сформированные	

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	тельные, но не систематизированные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	пробелы умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	эссе, тест, курсовая работа, экзамен
<b>Владеть:</b> навыками проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; формирования финансового плана и критериев мониторинга его	Отсутствие навыков проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; формирования финансового плана и критериев	Фрагментарное владение навыками проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; формирования финансового плана и	Отдельные пробелы применения навыков проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; формирования	Успешное и систематическое применение навыков проведения расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; формирования финансового плана и критериев	

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
выполнения	мониторинга его выполнения	критериев мониторинга его выполнения	финансового плана и критериев мониторинга его выполнения	мониторинга его выполнения	
ПК-7 - способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов					
<b>Знать:</b> основы стратегического менеджмента и маркетинга; основы бизнес планирования и прогнозирования -содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования; корпоративные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации; ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации; принципы формирования стоимости денег во времени; принципы расчета доходности активов	Фрагментарное представление об основах стратегического менеджмента и маркетинга; основах бизнес планирования и прогнозирования содержания, основных элементах и принципах процесса оперативного планирования; корпоративных нормативных актах, определяющих общую стратегию развития организации; ключевых и обеспечивающих бизнес-процессах организации; принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета доходности активов	Не полное представление об основах стратегического менеджмента и маркетинга; основах бизнес планирования и прогнозирования; содержания, основных элементах и принципах процесса оперативного планирования; корпоративных нормативных актах, определяющих общую стратегию развития организации; ключевых и обеспечивающих бизнес-процессах организации; принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета доходности активов	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об основах стратегического менеджмента и маркетинга; основах бизнес планирования и прогнозирования; содержания, основных элементах и принципах процесса оперативного планирования корпоративных нормативных актах, определяющих общую стратегию развития организации; ключевых и обеспечивающих бизнес-процессах организации; принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета доходности активов	Сформированные систематические представления об основах стратегического менеджмента и маркетинга; основах бизнес планирования и прогнозирования содержания, основных элементах и принципах процесса оперативного планирования; корпоративных нормативных актах, определяющих общую стратегию развития организации; ключевых и обеспечивающих бизнес-процессах организации; принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета доходности активов	
<b>Уметь:</b> понимать особенности	Фрагментарные умения понимать особен-	Удовлетворительные, но не систематизиро-	Отдельные пробелы умений понимать	Сформированные умения понимать особенности	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, тест,

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
бизнеса организации и его функционирование; оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста по кредитному брокериджу; внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; рассчитывать целевую доходность в зависимости от вида финансовых продуктов	ности бизнеса организации и его функционирование; оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста по кредитному брокериджу; внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; рассчитывать целевую доходность в зависимости от вида финансовых продуктов	ванные умения понимать особенности бизнеса организации и его функционирование; оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста по кредитному брокериджу; внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; рассчитывать целевую доходность в зависимости от вида финансовых продуктов	особенности бизнеса организации и его функционирование; оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста по кредитному брокериджу; внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; рассчитывать целевую доходность в зависимости от вида финансовых продуктов	бизнеса организации и его функционирование; оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста по кредитному брокериджу; внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; рассчитывать целевую доходность в зависимости от вида финансовых продуктов	курсовая работа, экзамен
<b>Владеть:</b> навыками планирования и организационных мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; руководства разработкой корпоративных регламентов; проведения расчетов величины портфеля, достаточной для	Отсутствие навыков планирования и организационных мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; руководства разработкой корпоративных регламентов; проведения расчетов величины портфеля, достаточной для	Фрагментарное владение навыками планирования и организационных мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; руководства разработкой корпоративных регламентов; проведения расчетов величины портфеля,	Отдельные пробелы применения навыков планирования и организационных мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; руководства разработкой корпоративных регламентов; проведения рас-	Успешное и систематическое применение навыков планирования и организационных мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; руководства разработкой корпоративных регламентов; проведения расчетов величины	

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	четов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	
ПК-9 – способностью оценить финансовую эффективность разработанных проектов с учетом финансово-экономических рисков и фактора неопределенности					
<b>Знать:</b> принципы формирования стоимости денег во времени; принципы расчета приведенной и будущей стоимости; принципы расчета доходности активов; принципы соотношения риска и доходности	Фрагментарное представление о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета приведенной и будущей стоимости; принципах расчета доходности активов; принципах соотношения риска и доходности	Не полное представление о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета приведенной и будущей стоимости; принципах расчета доходности активов; принципах соотношения риска и доходности	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета приведенной и будущей стоимости; принципах соотношения риска и доходности	Сформированные систематические представления о принципах формирования стоимости денег во времени; принципах расчета приведенной и будущей стоимости; принципах соотношения риска и доходности	
<b>Уметь:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать целевую	Фрагментарные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финансовых операций; рассчитывать	Удовлетворительные, но не систематизированные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финан-	Отдельные пробелы умений получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведе-	Сформированные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; использовать расчетные таблицы и калькуляторы; оценивать затраты на проведение финан-	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача, тест, курсовая работа, экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	вать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	совых операций; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	нансовых операций; рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	вать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала	
<b>Владеть:</b> навыками составления инвестиционного портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	Отсутствие навыков составления инвестиционного портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	Фрагментарное владение навыками составления инвестиционного портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	Отдельные пробелы применения навыков составления инвестиционного портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	Успешное и систематическое применение навыков составления инвестиционного портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах	
ПК-18 – способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций					
<b>Знать:</b> разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Фрагментарное представление об инструментах проведения исследований в области финансов и кредита, анализе их результатов, подготовке данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Не полное представление об инструментах проведения исследований в области финансов и кредита, анализе их результатов, подготовке данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Содержащее отдельные пробелы представление об инструментах проведения исследований в области финансов и кредита, анализе их результатов, подготовке данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Сформированные систематические представления об инструментах проведения исследований в области финансов и кредита, анализе их результатов, подготовке данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	
<b>Уметь:</b> применять инструменты проведения исследований в области	Фрагментарные умения применять инструменты проведения исследований в	Удовлетворительные, но не систематизированные умения применять инструменты	Отдельные пробелы умения применять инструменты проведения иссле-	Сформированные умения применять инструменты проведения исследований в области	устный



Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно минимальный не достигнут	удовлетворительно минимальный, пороговый	хорошо средний	отлично высокий	
финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	области финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	проведения исследований в области финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	дований в области финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	опрос, реферат, дискуссия, эссе, задача, тест, курсовая работа, экзамен
<b>Владеть:</b> навыками осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Отсутствие навыков осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Фрагментарные навыки осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Отдельные пробелы применения навыков осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Успешное и систематическое применение навыков осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	

### 7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

#### Устный опрос

1. Как интеграция и конвергенция влияют на финансовый рынок?
2. Как конкуренция влияет на финансовый рынок?
3. Как международная финансовая регионализация влияет на финансовый рынок?
4. Дайте качественную и количественную характеристику деятельности управляющих компаний в России.
5. Дайте характеристику страховой организации как финансового института.
6. Дайте качественную и количественную характеристику деятельности управляющих компаний в России.

7. Каковы основные требования к деятельности инвестиционных банков?
8. Дайте характеристику номинальных и реальных показателей кредитного рынка.
9. Дайте характеристику номинальных и реальных показателей рынка ценных бумаг.
10. Дайте характеристику номинальных и реальных показателей валютного рынка.
11. Дайте характеристику видам рисков финансового рынка.
12. Дайте характеристику видам рисков кредитного рынка.
13. Дайте характеристику видам рисков валютного рынка.
14. Дайте характеристику видам рисков страхового рынка.
15. Дайте характеристику видам рисков фондового рынка.
16. Дайте характеристику видам рисков рынка ссудных капиталов.
17. Как осуществляется оценка рисков на кредитном рынке.
18. Как осуществляется оценка рисков на валютном рынке.
19. Как осуществляется оценка рисков на страховом рынке.
20. Как осуществляется оценка рисков на рынке ценных бумаг.
21. Каковы методические аспекты оценки достаточности капитала банка?
22. Что представляет собой стратегический менеджмент на финансовом рынке?
23. Как можно охарактеризовать стратегический менеджмент на кредитном рынке?
24. Как осуществляется планирование деятельности финансовой организации?
25. Как осуществляется планирование деятельности страховой организации?
26. Какие методы прогнозирования используются на фондовом рынке?
27. Какие методы сценарного анализа используются на финансовом рынке?
28. Какие методы сценарного анализа используются на валютном рынке?
29. Какие системы маркетинга применяют банки на финансовом рынке?
30. какие системы маркетинга применяют небанковские организации на финансовом рынке?
31. Как осуществляется оценка доходности активов банка?
32. Как осуществляется оценка доходности активов небанковской организации?
33. Как осуществляется оценка доходности ценных бумаг на фондовом рынке?
34. Как осуществляется оценка доходности активов финансового посредника?

35. Как осуществляется оценка рисков в деятельности кредитных организаций?

36. Как осуществляется оценка рисков в деятельности страховых компаний?

37. Как осуществляется оценка рисков в деятельности институтов коллективного инвестирования?

38. Как осуществляется оценка рисков в деятельности международных финансово-кредитных организаций?

39. Как осуществляется оценка рисков при проведении международных финансовых операций?

40. Как осуществляется оценка рисков при поддержании ликвидности деятельности финансово-кредитного института?

41. Как осуществляется экспресс-анализ деятельности финансово-кредитного института?

42. Как осуществляется экспресс-анализ деятельности банка?

43. Как осуществляется экспресс-анализ деятельности небанковской организации?

44. Как осуществляется экспресс-анализ деятельности страховой компании?

45. Как осуществляется оценка эффективности использования экономического потенциала банка?

46. Как осуществляется оценка эффективности использования экономического потенциала небанковской организации?

47. Как осуществляется оценка эффективности использования экономического потенциала страховой организации?

48. Как осуществляется оценка положения эмитента на рынке ценных бумаг?

49. Как осуществляется оценка надежности функционирования финансово-кредитного института?

50. Как осуществляется оценка надежности функционирования не кредитного финансового института?

### **Реферат**

1. Факторы, препятствующие эффективному развитию финансового рынка России.

2. Соотношение мирового финансового рынка и мировой реальной экономики.

3. Конкуренция на российском финансовом рынке.

4. Состав и источники формирования инвестиционных ресурсов страховщика.

5. Наиболее популярные индикаторы.

6. Волновой анализ по парам.

7. Анализ по индикатору Ишимоку.

8. Анализ методом Скользящих Каналов.

9. Анализ по Уровням Мюррея.

10. Анализ по Биллу Вильямсу.
11. Оценка качества кредитного портфеля российских коммерческих банков.
12. Структурный продуктовый анализ российского кредитного рынка.
13. Финансовый инжиниринг с использованием ценных бумаг.
14. Рейтинг ценных бумаг: основы теории и практика.
15. Отраслевая структура российской экономики как фактор формирования фондового рынка.
16. Создание розничной сети центров Интернет-трейдинга как альтернатива торговым системам.
17. Преобразование кредитного рынка в условиях инновационного развития экономики России.
18. Формирование торговой и расчетно-депозитарной инфраструктуры на российском рынке ценных бумаг: проблемы, перспективы, возможные сценарии.
19. Инфляционные ожидания инвесторов и трансформация их финансового поведения на рынке ссудных капиталов.
20. Анализ рынка драгоценных металлов на современном этапе.
21. Вложения в драгоценные металлы как способ капитализации.
22. Ликвидность на мировом рынке капитала и ее влияние на функционирование национальных финансовых систем.
23. Проблемы капитализации национальных финансовых рынков стран СНГ.
24. Инвестиционная деятельность хедж-фондов в системе мирового финансового рынка.
25. Финансовый инжиниринг как вид инновационной деятельности международных банков на финансовом рынке.
26. Финансовые инновации и поведенческие модели деятельности институтов развития на мировом финансовом рынке.
27. Конкурентоспособность страны и ее воздействие на финансовые инновации.
28. Учетная система рынка ценных бумаг в России: проблемы и направления развития.
29. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами.
30. Формы Интернет-обслуживания на финансовом рынке.
31. Анализ доходности собственного капитала по методике фирмы «ДЮПОН».
32. Создание специализированных сегментов рынка ценных бумаг для международных операций.
33. Базовые концепции оценки валютного курса.
34. Центры валютной торговли и индикации: оценка рисков и фактора неопределенности.

35. Мировые золотые резервы: тренды в динамике накопления и использования.

36. Ликвидность на мировом денежном рынке и ее влияние на функционирование национальных финансовых систем.

37. Методы оценки эффективности функционирования банка в условиях кризисных явлений.

38. Методы оценки эффективности функционирования страховой компании в условиях кризисных явлений.

39. Методы оценки эффективности функционирования участников валютного рынка в условиях кризисных явлений.

40. Сценарный анализ в деятельности международных финансово-кредитных институтов.

41. Обзор текущего состояния финансового рынка России.

42. Обзор текущего состояния банковского рынка России.

43. Обзор текущего состояния валютного рынка России.

44. Обзор текущего состояния страхового рынка России.

45. Обзор текущего состояния мирового рынка драгоценных металлов.

46. Обзор сценарного развития российского финансового рынка на среднесрочную перспективу.

47. Обзор сценариев среднесрочного развития мирового фондового рынка.

48. Обзор сценариев среднесрочного развития мирового рынка производных финансовых инструментов.

49. Тенденции и риски обеспечения устойчивости и надежности функционирования отечественного финансового рынка.

50. Тенденции и риски обеспечения устойчивости и надежности функционирования отечественных банков.

## **Дискуссия**

### **Тема 1**

Тема «Пути развития финансовых рынков и финансово-кредитных институтов».

Перечень вопросов

1. Взаимодействие финансовой системы и финансового рынка.

2. Современное состояние международной финансовой системы.

3. Основные проблемы финансовой системы России на современном этапе.

4. Роль международных финансов в реализации потребностей субъектов финансового рынка.

5. Тенденции развития валютных рынков.

6. Основные тенденции развития национального финансового рынка.

7. Основные тенденции развития мирового финансового рынка.

8. Взаимосвязь факторов влияния и этапов формирования международного финансового рынка.

9. Взаимосвязь факторов влияния и этапов формирования национального финансового рынка.

10. Сценарии развития финансового рынка России.

11. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике.

12. Состояние и перспективы развития паевых инвестиционных фондов в России.

13. Проблемы деятельности управляющих компаний в России.

14. Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховщиков.

15. Особенности развития небанковских финансово-кредитных институтов в России.

## **Тема 2**

Тема «Применение финансовых индикаторов в практике функционирования финансовых рынков».

Перечень вопросов

1. Финансовые индикаторы: Рост мировых валют приостановлен?

2. Фундаментальный анализ - от субъективности до индикаторов рынка

3. Финансовый рынок в России всегда был и будет в подчиненном состоянии?

4. Мини-ИРО на ММВБ: новые возможности привлечения капитала для малого и среднего бизнеса?

5. Срочный рынок США: особенности, тенденции, перспективы.

## **Тема 3**

Тема «Риски финансовой деятельности в современных условиях в контексте функционирования основных сегментов финансового рынка».

Перечень вопросов

1. Охарактеризуйте взаимосвязь международных и национальных кредитных рынков.

2. Проблемы и перспективы развития кредитного рынка Российской Федерации.

3. Обоснуйте, почему именно в кредитных операциях, где в роли заемщика выступают юридические или физические лица, а в роли кредитора - банк, проявляется суть банковского кредита.

4. В чем состоит функциональная роль национальной ассоциации кредитных брокеров?

5. Каковы факторы, определяющие функционирование российского кредитного рынка?

6. Источники финансирования деятельности хозяйствующих субъектов: внутренние и внешние, их характеристики, соотношение в зависимости от организационно-экономических внешних и внутренних факторов.

7. Закономерности и специфика развития российского фондового рынка в условиях финансовой глобализации.

8. Совершенствование государственного регулирования фондового рынка в современных российских условиях.

9. Фундаментальный анализ эмитентов в инвестиционной и регулятивной деятельности государства на РЦБ.

10. Проблемы выпуска и организации обращения муниципальных облигационных займов в РФ.

11. Управление процентным риском портфеля долговых заимствований банка и небанковского института.

12. Современные стратегии оптимизации фондовых портфелей.

13. Перспективы развития IPO в России.

14. Новые инструменты привлечения инвестиций на финансовых рынках.

15. Сценарии развития российского фондового рынка.

#### **Тема 4**

Тема «Цели и эффективность функционирования рынков ссудных капиталов и драгоценных металлов».

Перечень вопросов

1. Современные проблемы функционирования рынка ссудных капиталов в условиях транзитивной экономики.

2. Влияние кризисных явлений на формирование финансового поведения институциональных инвесторов и заемщиков на рынке ссудных капиталов

3. Воспроизводственный процесс и рынок ссудных капиталов: особенности взаимодействия.

4. Институциональные проблемы государственного регулирования инвестиционных процессов на рынке ссудного капитала в различных течениях макроэкономической теории.

5. Трансмиссионный механизм денежно-кредитного регулирования Центрального Банка на рынке ссудных капиталов.

6. Операции центральных банков с золотыми резервами.

7. Роль и место золотых резервов в совокупных резервах центральных банков.

8. Накопление золота в мире: тенденции и перспективы.

9. Тезаврация драгоценных металлов.

10. Мировой опыт функционирования центров по торговле золотом.

#### **Тема 6**

Тема «Особенности и перспективы развития мировых финансовых рынков и мировых финансово-кредитных институтов».

Перечень вопросов

1. Теоретико-методологические проблемы исследования развития мировой финансовой архитектуры.

2. Императивы развития современного международного финансового рынка в условиях глобализации мировой экономики.

3. Доминанты современного развития субъектов мировых валютно-финансовых отношений.

4. Развитие мировой финансовой архитектуры на уровне национальных финансовых рынков.

5. Обоснование приоритетов институционального развития финансового рынка в России в контексте структурной перестройки мировой финансовой архитектуры.

6. Правовые и экономические проблемы формирования финансового поведения банковских институтов.

7. ТНК И ТНБ как участники финансовых рынков: особенности оказания услуг.

8. Новые теории финансового посредничества (по работам Сильвио де Куссерга).

9. Проблемы экономического доверия в системе международного рынка финансовых услуг.

10. Особенности торговой посреднической деятельности банков в мировой индустрии рынка финансовых услуг.

11. Каким образом международные кредитные инновации способствуют выравниванию норм прибыли в национальных экономиках.

12. Инновации валютного биржевого и внебиржевого рынков.

13. Мотивация к финансовым инновациям.

14. Экзотические производные финансовые инструменты.

15. Хеджирование финансовых инноваций.

### **Эссе**

1. Состояние и перспективы денежного рынка.

2. Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов.

3. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков.

4. Соотношение денежного рынка и рынка ссудных капиталов.

5. Глобализация как причинно-следственный процесс развития международного финансового рынка.

6. Либерализация финансовых операций (международная практика).

7. Либерализация финансовых операций в России.

8. Тенденции глобализации и финансовые кризисы.

9. Создание международных региональных финансовых рынков.

10. Адекватность российского кредитного рынка современному этапу развития рыночной экономики.

11. Особенности страхования рисков профессиональных участников финансового рынка (отечественный опыт).

12. Особенности страхования рисков профессиональных участников финансового рынка (зарубежный опыт).

13. Значение инвестиционной деятельности страховщика на макро- и микроэкономическом уровнях, в укреплении финансового состояния страховых организаций и в отношениях с клиентами.



14. Комбинации опционов на внебиржевом рынке: стрэддл (стеллаж), стрэнгл, реверсия риска, мультивалютные опционы, уловные опционы, бинарные опционы, барьерные, бермудские, азиатские и другие виды опционов.

15. Перспективы привлечения капитала компаниями второго-третьего эшелонов: возможности, условия, инструменты.

16. Специфика брокерского бизнеса методов оценки, тенденции и перспективы российских брокеров.

17. Финансовые индикаторы на рынке ДЕПО.

18. Механизмы управления концентрацией кредитных рисков на национальном кредитном рынке.

19. Использование срочных финансовых инструментов в стабилизации агропродовольственных рынков.

20. Инструменты влияния кредитного рынка на экономику.

21. Долгосрочная политика российского государства на рынке ценных бумаг.

22. Современные тенденции развития рынка ПФИ в РФ.

23. Анализ и прогнозирование валютных курсов.

24. Структурирование валютного рынка.

25. Гипотеза финансовой нестабильности Х. Мински и ее проявление на рынок ссудных капиталов.

26. Финансовые инфекции и их проникновение на национальный рынок ссудных капиталов.

27. Взаимодействие глобальных финансово-экономических процессов в условиях движения ссудного капитала.

28. Загадки финансовой глобализации: феномен «национального смещения», парадокс Филдстайна-Хориоки, замедление чистых международных потоков капитала.

29. Финансовый акселератор и его функционирование на рынке капиталов (по работам Бен-Бернанке).

30. Методы и инструменты глобального регулирования мирового финансового рынка.

31. Рентабельность операций на российском финансовом рынке и их зависимость от колебаний на мировом финансовом рынке.

32. Макроэкономические показатели надежности национального и международного финансовых рынков.

33. Интеграционные процессы региональных финансовых систем стран СНГ в единое мировое пространство и способы их оценки.

34. Макроэкономические индикаторы состояния мирового финансового рынка.

35. Оценка кредитных механизмов функционирования Европейского Банка реконструкции и развития.

36. Оценка функционирования международных экономических организаций стран СНГ.

37. Оценка уровня функционирования международных финансовых институтов в условиях кризиса.

38. Оценка достаточности уровня внедрения инноваций на финансовом рынке.

39. Оценка достаточности инноваций на кредитном рынке в современных условиях.

40. Оценка достаточности и качества инновационных операций на фондовом рынке.

41. Методические подходы к оценке инновационных видов деятельности финансовых институтов на различных сегментах финансового рынка.

42. Критерии оценки основных рисков, присущих финансовым инновациям

43. Теоретико-методологические проблемы исследования развития мировой финансовой архитектуры.

44. Императивы развития современного международного финансового рынка в условиях глобализации мировой экономики.

45. Доминанты современного развития субъектов мировых валютно-финансовых отношений.

46. Развитие мировой финансовой архитектуры на уровне национальных финансовых рынков.

47. Обоснование приоритетов институционального развития финансового рынка в России в контексте структурной перестройки мировой финансовой архитектуры.

48. ТНК И ТНБ как участники финансовых рынков: особенности оказания услуг и финансовых результатов.

49. Теории финансового посредничества (по работам Сильвио де Куссерга): практические аспекты.

50. Взаимосвязь международных кредитных инноваций и выравнивания норм прибыли в национальных экономиках.

### **Творческое задание**

#### **Задание 1**

По данным аналитики Банка России и других источников определите в рамках темы «Структура финансового рынка. Основные типы финансово-кредитных институтов» и оформите исследование по вопросам:

- состав участников рынка;
- значимые законодательные изменения в деятельности за последние три года;
- схема функционирования рынка;
- основные параметры деятельности и факторы влияния;
- среднесрочные перспективы развития.

#### **Задание 2**

По данным аналитики Банка России и других источников определите в рамках темы «Кредитный рынок. Фондовый рынок» и оформите исследование по вопросам:

- состав участников рынка;
- значимые законодательные изменения в деятельности за последние три года;
- схема функционирования рынка;
- основные параметры деятельности и факторы влияния;
- среднесрочные перспективы развития.

### **Задача**

#### **Тема 1**

Паевой инвестиционный фонд, обладающий чистыми активами на сумму 5 млн. руб., выпустил 10 тыс. паёв. Стоимость каждого пая через год выросла на 110 руб. Определить доходность инвестиций, если инвестор купил паи при размещении, а через 1 год продал их.

#### **Тема 3**

Банк предлагает вкладчикам следующие виды депозитов:

- срок хранения 6 месяцев, ставка процента -6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов;
- срок хранения 1 год – 9% годовых с начислением процентов в конце срока,
- срок хранения 6 месяцев, ставка процента -4% годовых в валюте с начислением процентов в конце срока. Курс евро при заключении договора – 74 руб. Реальный курс продажи банка – плюс 5%. Курс, по которому можно продать валюту через 6 месяцев – 75 руб. (с вероятностью 50%) и 73 руб. (с вероятностью 50%). Какой из трех вкладов принесет наибольший доход за 6 месяцев. Каким должен быть курс покупки евро через 6 месяцев, чтобы первый и последний варианты депозитов были одинаково привлекательными.

#### **Темы курсовых работ**

1. Источники ресурсов финансового рынка.
2. Актуальные проблемы финансово-кредитных рынков.
3. Роль капитализации в современной мировой экономике.
4. Секьюритизация финансовых активов.
5. Влияние рисков на финансовые операции.
6. Проблемы и перспективы кредитного рынка России.
7. Проблемы и перспективы мирового кредитного рынка.
8. Система индикаторов для прогнозирования кризисов на мировом финансовом рынке.
9. Обеспечение финансовой стабильности на национальном и мировом уровнях.
10. Тенденции реформирования деятельности финансово-кредитных институтов.
11. Регулирование финансовых рынков: практика и последствия.

12. Системный подход в оценке влияния кризисов на финансовые рынки.
13. Системный подход в оценке влияния кризисов на деятельность финансово-кредитных институтов.
14. Аспекты риска и доходности финансового рынка России.
15. Аспекты риска и доходности финансовых рынков ведущих государств ЕС.
16. Аспекты риска и доходности финансовых рынков развивающихся государств.
17. Зарубежная практика управления и снижения финансовых рисков.
18. Проблема регулирования деятельности финансовых рынков.
19. Основные приоритеты регулирования финансового Рынка России.
20. Глобализация финансового рынка.
21. Инструменты проведения исследований национального финансового рынка.
22. Инструменты проведения исследований международного финансового рынка.
23. Инструменты проведения исследований кредитного рынка.
24. Инструменты проведения исследований валютного рынка.
25. Инструменты проведения исследований рынка ссудных капиталов.

**Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (экзамена)**

*Компетенция – способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3)*

***Вопросы к экзамену***

1. Основные финансовые индикаторы.
2. Базовые финансовые инструменты.
3. Инструменты кредитного рынка.
4. Инструменты фондового рынка.
5. Портфель доходных активов участника рынка ценных бумаг.
6. Инструменты валютного рынка.
7. Инструменты рынка ссудных капиталов.
8. Инструменты рынка драгоценных металлов.
9. Показатели функционирования рынка драгоценных металлов.
10. Ресурсы и активы Группы Всемирного банка
11. Ресурсы и активы региональных финансово-кредитных институтов

ЕС

12. Влияние глобализации на результаты функционирования финансовых рынков.

**Задания (практические задания для экзамена)**

**Задание 1**

Паевой инвестиционный фонд, обладающий чистыми активами на сумму 15 млн. руб., выпустил 10 тыс. паёв. Стоимость каждого пая через год выросла на 120 руб. Определить доходность инвестиций, если инвестор купил пай при размещении, а через 1 год продал их.

**Задание 2**

Банк предлагает вкладчикам следующие виды депозитов:

-срок хранения 6 месяцев, ставка процента -4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов;

-срок хранения 1 год – 9% годовых с начислением процентов в конце срока,

-срок хранения 6 месяцев, ставка процента -4% годовых в валюте с начислением процентов в конце срока. Курс евро при заключении договора – 84 руб. Реальный курс продажи банка – плюс 5%. Курс, по которому можно продать валюту через 6 месяцев – 85 руб. (с вероятностью 50%) и 73 руб. (с вероятностью 60%). Какой из трех вкладов принесет наибольший доход за 6 месяцев. Каким должен быть курс покупки евро через 6 месяцев, чтобы первый и последний варианты депозитов были одинаково привлекательными.

**Задание 3**

Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: на срок 90 дней под 8 % годовых; на срок 365 дней под 9 % годовых; на срок 1 год под 11% годовых. Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 400 тыс. руб.

**Задание 4**

Банк предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид: базовая процентная ставка по депозитам составляет 4% годовых; за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка. Надбавка за первый месяц – 2 % годовых, за второй – 2,5 % годовых, за третий – 3% годовых, за четвертый – 3,5 % годовых, за пятый – 4 % годовых, за шестой – 4,5 % годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.

**Задание 5**

Имеются данные о росте акций двух банков за 10 месяцев.

Период	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Акции А	105	125	145	210	260	300	310	335	345	355
Акции Б	100	104	110	115	170	160	180	190	210	210

Используя показатели вариаций, оцените доходность и риск. Постройте график динамики акций банков А и Б. Какие акции вы бы купили?

### Задание 6

Имеются данные о доходах четырех инвестиционных альтернативных вложений при различном состоянии экономики. По этим данным, используя показатели вариации, выберите один вариант по критерию рискованности и доходности. Результат поясните.

Состояние	Вероятность состояния	Доходность инвестиционного вложения, %			
		1	2	3	4
Глубокий кризис	0,05	-3	-2	-5	-2
Стагнация	0,25	5	5	2	3
Небольшой подъем	0,20	12	13	16	14
Средний рост	0,35	19	19	20	18
Высокий рост	0,15	26	30	30	29

### Задание 7

Имеются данные о портфеле акций предприятий одной финансовой компании.

Предприятие	Доходность, %	Уровень рискованности, $\beta$	Доли в портфеле, %	Темп прироста стоимости акций за год, %
1	8	0,7	5	5
2	12	1,9	15	10
3	14	1,0	18	15
4	10	1,6	12	20
5	16	2,0	20	25

По этим данным рассчитайте:

- среднюю доходность и средний уровень рискованности портфеля;
- методом перебора попробуйте оптимизировать портфель;
- определите тактику ваших действий на будущее, исходя из темпов прироста стоимости акций, доходности и рискованности предприятий.

### Задание 8

Банк предоставил заемщику кредит под 11% годовых сроком на 18 месяцев в размере 500 тыс. руб. Погашение осуществляется равными долями

в течение всего срока. Проценты начисляются на всю сумму кредита. Рассчитать сумму ежемесячного платежа.

#### **Задание 9**

Сколько денежных средств следует внести на депозитный счет в банк под 5% годовых, чтобы выплачивать владельцу доход в 60 тыс. руб. в год, а сумма на счете в банке оставалась бы неизменной?

#### **Задание 10**

Банк учитывает векселя под 8% годовых. Сколько можно получить за вексель со сроком погашения через 50 дней и суммой в 1.5 млн. руб.

#### **Задание 11**

Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: на срок 180 дней под 8 % годовых; на срок 365 дней под 9 % годовых; на срок 1,5 года под 11% годовых. Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 400 тыс. руб.

#### **Задание 12**

Банк предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид: базовая процентная ставка по депозитам составляет 4% годовых; за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка. Надбавка за первый месяц – 2 % годовых, за второй – 2,5 % годовых, за третий – 3,1% годовых, за четвертый – 3,5 % годовых, за пятый – 4 % годовых, за шестой – 4,5 % годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 380 тыс. руб.

#### ***Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации***

1. Четыре основных баланса денежных потоков в экономике страны:
  - а) баланс активов и пассивов, доходов и расходов государства, региональных и местных бюджетов, банковской системы
  - б) баланс национальной денежной массы, денежных доходов и расходов населения, государственный бюджет, платежный баланс страны
  - в) баланс прибылей и убытков, финансовых ресурсов государства, финансовых ресурсов предприятий, наличных и безналичных денег
  - г) баланс денег в обращении, денег по международным расчетам, цен обращающихся товаров, распределение благородного металла
2. Дайте определение кассовым остаткам:
  - а) наличные деньги населения
  - б) деньги в кассах банков
  - в) остатки наличных и безналичных денег собственника
  - г) наличная денежная масса в обращении
3. Денежный ... стал основой экономической жизни людей
  - а) актив
  - б) суррогат
  - в) поток

г) запас

4. Национальные системы банковского надзора создаются в первую очередь для:

а) поддержания денежной и финансовой стабильности

б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению

в) обеспечения эффективности банковской системы за счет повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков

г) защиты интересов монополий

5. Если ожидается, что ставка процента понизится в будущем, то существуют достаточно веские основания предоставлять в текущий момент ...кредиты.

6. Выберите соответствие между видами финансовых сделок и их содержанием:

1. Простая	1. Один клиент продает через биржу определенное количество акций другому клиенту
2. Маржинальная	2. Рискующий покупатель покупает на бирже акции с частичной оплатой
3. Опционная	3. Приобретаются не сами акции, а право на их покупку по определенному курсу в оговоренный период
4. Фьючерс	4. Контракт на куплю (продажу) в будущем по фиксированной ранее цене

7. К долгосрочным источникам финансирования деятельности компании не относятся:

а) кредиты и займы

б) эмиссия акций и облигаций

в) лизинг

г) факторинг

8. К основным сегментам финансового рынка не относится рынок:

а) кредитов

б) валюты

в) товаров

г) ценных бумаг

9. К факторам экономического положения страны не относятся:

а) показатели национальной экономики

б) показатели внешнего долга

в) показатели резервов

г) географическое положение

10. К геополитическим факторам, определяющим участие национального финансового рынка в операциях международного финансового рынка, не относится:

а) географическое положение

б) роль в международном разделении труда

в) место в системе мирового хозяйства

г) либерализация налогообложения



11. К крупнейшим оффшорным зонам мира не относятся:
- а) острова Мэн
  - б) остров Кипр
  - в) Каймановы острова
  - г) Фолклендские острова
12. В современном функционировании международного финансового рынка существует следующая основная тенденция – это ...
13. Система платежей на международном финансовом рынке:
- а) SWIFT
  - б) Euroclea
  - в) NASDAQ
  - г) Bloomberg
14. Основными операциями инвестиционных банков являются:
- а) эмиссия ценных бумаг и выдача долгосрочных кредитов
  - б) комиссионные и посреднические
  - в) лизинговые
  - г) выдача краткосрочных и среднесрочных кредитов
15. ... компании мобилизуют денежные средства мелких инвесторов за счет эмиссии сертификатов и вкладывают их в ценные бумаги и недвижимость.
16. Операции кредитных институтов, связанные с размещением и эмиссией ценных бумаг – это:
- а) комиссионно-посреднические операции
  - б) инвестиционные операции
  - в) доверительные операции
  - г) расчетно-кассовые операции
17. Семейные паевые взносы формируют пассив:
- а) инвестиционной компании
  - б) клиринговой компании
  - в) финансовой компании
  - г) банкирского дома
18. К собственным ресурсам коммерческих банков не относятся:
- а) уставный капитал
  - б) фонды банка
  - в) прибыль
  - г) срочные вклады населения
19. Изменение нормы обязательных резервов банков в наибольшей степени влияет на:
- а) потребительские расходы
  - б) инвестиции
  - в) объем экспорта
  - г) валютный курс
20. Вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи

иностранной валюты – это валютная:

- а) гегемония
- б) интеграция
- в) интервенция
- г) блокада

***Компетенция – способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4)***

***Вопросы к экзамену***

1. Виды рисков финансового рынка.
2. Риски кредитного рынка.
3. Управление рисками кредитного рынка.
4. Риски фондового рынка.
5. Управление рисками фондового рынка.
6. Риски валютного рынка.
7. Управление рисками валютного рынка.
8. Риски рынка ссудных капиталов.
9. Управление рисками рынка ссудных капиталов.
10. Риски рынка драгоценных металлов.
11. Управление рисками рынка драгоценных металлов.
12. Риски операций МВФ.

***Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации***

1. Суммирование начисляемых процентов с базовой суммой в обозначенном периоде представляет собой ....
2. Доходность активов банка представляет собой отношение ... к сумме активов за отчетный период.
3. ...– использование одного финансового инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с первым инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.
4. Относительная величина процентных платежей на ссудный капитал за определенный период времени – это ... ставка.
5. ...валютный курс– выражается отношением покупательной способности для изучения конкурентоспособности страны на внешних рынках.
6. Средние процентные ставки по кредитам первоклассным заемщикам это – ... ставки.
7. Определите, какой банк имеет более высокую доходности активов:

Банк	Доходы, млрд. руб.	Расходы, млрд. руб.	Активы, млрд. руб.
1. ПАО «Крайинвестбанк»	500	400	400
2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	500	400	500
3. ПАО «СОВКОМБАНК»	600	500	300
4. ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	600	500	600

8. Какой вариант обеспечения более предпочтителен для банка при кредитной сделке:

Вариант сделки	Сумма кредита, млн. руб.	Годовая ставка по кредиту, %	Стоимость залога, млн. руб.
1	5	20	6,6
2	5	18	5,5
3	4	20	4,5
4	6	10	6,5

9. Какие факторы не оказывают влияния на процентную ставку:

- а) динамика товарных цен
- б) уровень инфляции
- в) объем кредита
- г) срок кредита

10. Наивысший кредитный рейтинг:

- а) AAA
- б) AA
- в) A+
- г) A-

11. Процентная ставка в условиях инфляции:

- а) падает, т.к. снижается уровень занятости
- б) растет, т.к. уменьшается стоимость денег
- в) растет, т.к. сокращается производство
- г) не меняется

12. Чистые индикаторы фондового рынка не включают:

- а) курс акций
- б) доходность облигаций
- в) фондовые индексы
- г) валютный курс рубля

13. Базовые международные фондовые индексы не включают:

- а) DowJones
- б) NASDAQ
- в) NIKKEY
- г) PTC

14. Определите, деятельность какого банка является убыточной:

Банк	Доходы, млрд. руб.	Расходы, млрд. руб.	Сформированные резервы, млрд. руб.
1.ПАО «Крайинвестбанк»	500	460	60
2.ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	500	400	50
3.ПАО «СОВКОМБАНК»	600	500	30
4.ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	600	500	40

15. Какой вариант кредитного портфеля более предпочтителен для банка с позиции качества кредитования:

Вариант портфеля	Сумма, млрд. руб.	Резервы, млрд. руб.
1	100	2
2	200	5
3	300	5
4	600	15

16. К индикаторам финансового рынка не относятся:

- а) инфляция
- б) риск ликвидности
- в) золотовалютные резервы
- г) доходы бюджета

17. Коммерческий риск – это:

- а) риск принятия финансовых решений в условиях неопределенности.
- б) риск неполучения удовлетворительного финансового результата.
- в) риск, связанный с изменениями на финансовом рынке.
- г) риск, связанный с имущественным состоянием предприятия, его производственной и финансовой деятельностью.

18. Основные виды финансовых рисков:

- а) политический, операционный, бухгалтерский.
- б) валютный, кредитный, процентный.
- в) международный, кредитный, риск ликвидности.
- г) риск структуры капитала, риск ликвидности актива и экономический.

19. Точность оценки настоящей стоимости ожидаемого денежного потока зависит:

- а) процентных или дивидендных выплат, ожидаемых денежных потоков.
- б) стоимости ресурсов, срока расчетов, ставки дисконтирования.
- в) ожидаемых денежных потоков, срока расчетов, ставки дисконтирования.
- г) доходности финансовых активов, процентных или дивидендных выплат.

20. Методы оценки текущей рыночной стоимости акций:

- а) экономико-математический метод, метод «действительной стоимости акций», метод «рыночной оценки активов».

б) дивидендный метод, метод «действительной стоимости акций», метод «рыночной оценки активов», метод Мока.

в) балансовый метод, метод Мока, дивидендный метод, метод «рыночной оценки активов».

г) метод экспертных оценок, метод «действительной стоимости акций», метод «рыночной оценки активов».

***Компетенция - способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов (ПК-7)***

### ***Вопросы к экзамену***

1. Бизнес-планирование на финансовом рынке.
2. Планирование и маркетинг на финансовом рынке России.
3. Планирование и маркетинг на финансовых рынках зарубежных стран
4. Планирование и маркетинг на мировом финансовом рынке.
5. Проблемы стабильности и устойчивого развития российского финансового рынка
6. Проблемы стабильности и устойчивого развития мирового финансового рынка
7. Базовые операции кредитного рынка и их доходность.
8. Формирование портфеля доходных активов банка.
9. Базовые операции фондового рынка и их доходность.
10. Базовые операции валютного рынка и их доходность.
11. Базовые операции рынка ссудных капиталов и их доходность.
12. Базовые операции рынка драгоценных металлов и их доходность.

### ***Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации***

1. Показатель, характеризующий надежность банка:
  - а) рентабельность капитала
  - б) доходы
  - в) расходы
  - г) количество клиентов
2. При выборе банка для открытия депозитного счета вкладчик руководствуется информацией о:
  - а) надежности банка
  - б) руководстве банка
  - в) презентациях банка
  - г) рекламных компаниях банка
3. Управление рисками в коммерческом банке осуществляется в следующей последовательности:
  1. Выявление видов рисков, оценка возможных потерь.

2. Оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала банка.

3. Определение лимитов операций для подразделений банка и оценка их эффективности.

4. Разработка мероприятий по совершенствованию управления капиталом.

4. Основной доход дилеров - это:

а) доход от осуществления брокерских и дилерских функций

б) разница между поступлениями и расходами от операций с ценными бумагами

в) добавочная разница между ценами продажи и покупки ценных бумаг

г) доход за посреднические услуги

5. Установите соответствие между категориями и видами рисков банковской деятельности:

1. Финансовые риски	1. Достаточность капитала, кредитный, риск, риск ликвидности
2. Операционные риски	2. Технологический риск, риск мошенничества
3. Деловые риски	3. Рыночный риск, юридический риск
4. Чрезвычайные риски	4. Политический риск, риск финансового кризиса

6. Рассчитайте кредитный портфель банка:

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Долговые обязательства банка	20
Собственные средства банка	5
Кредиты юридическим лицам	30
Кредиты физическим лицам	15
Денежные средства	3

7. Рассчитайте депозитный портфель банка:

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Долговые обязательства банка	20
Собственные средства банка	5
Средства юридических лиц	30
Средства физических лиц	15
Денежные средства	3

8. Рассчитайте свободный резерв банка для выполнения активных операций:

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Собственные долговые обязательства банка	20
Собственные средства банка	5
Средства юридических лиц	30
Средства физических лиц	15
Денежные средства в кассе	3
Вложения в ценные бумаги	7
Вложения в прочие активы	2

9. Рассчитайте размер чистой ссудной задолженности, которая отразится в балансе банка:

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Кредиты клиентам – юридическим лицам	100

Сформированные резервы	1
Кредиты клиентам – физическим лицам	30
Сформированные резервы	3
Межбанковские кредиты	10
Сформированные резервы	1

10. Рассчитайте доходность вклада за год, если банк начисляет простые проценты:

Показатель	Сумма, тыс. руб./ %
Сумма вклада	200
Процентная ставка по вкладу	5

11. Рассчитайте размер чистой ссудной задолженности банка:

Показатель	Сумма, млн. руб.
Выдано кредитов	500
Сформировано резервов	5
Погашено кредитов	100
Восстановлено резервов	5

12. Определите, какой банк нарушает требования Банка России по достаточности капитала:

Банк	Достаточность капитала, %
1. ПАО «Крайинвестбанк»	1. 7,0
2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2. 8,0
3. ПАО «СОВКОМБАНК»	3. 9,0
4. ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	4. 10,0

13 ... - показатель, отражающий динамику и эффективность развития конкретного сегмента финансового рынка и определяющий текущую стоимость финансового актива.

14. Точность оценки настоящей стоимости ожидаемого денежного потоков зависит:

а) процентных или дивидендных выплат, ожидаемых денежных потоков.

б) стоимости ресурсов, срока расчетов, ставки дисконтирования.

в) ожидаемых денежных потоков, срока расчетов, ставки дисконтирования.

г) доходности финансовых активов, процентных или дивидендных выплат.

15. Определите, у какого из представленных банков наихудший кредитный портфель по качеству:

Банк	Доля просроченной задолженности в портфеле, %
1. ПАО «Крайинвестбанк»	1. 10,0
2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2. 9,0
3. ПАО «СОВКОМБАНК»	3. 8,0
4. ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	4. 7,0

16 ... - показатель, отражающий динамику и эффективность развития конкретного сегмента финансового рынка и определяющий текущую стоимость финансового актива.

17. Точность оценки настоящей стоимости ожидаемого денежного потоков зависит:

- а) процентных или дивидендных выплат, ожидаемых денежных потоков.
- б) стоимости ресурсов, срока расчетов, ставки дисконтирования.
- в) ожидаемых денежных потоков, срока расчетов, ставки дисконтирования.
- г) доходности финансовых активов, процентных или дивидендных выплат.

18. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные
- б) позитивные и негативные
- в) простые и сложные
- г) рыночные и нерыночные

19. Принцип действия механизма диверсификации – это .... рисков.

20. Определите, у какого из представленных банков наихудший кредитный портфель по качеству:

Банк	Доля просроченной задолженности в портфеле, %
1. ПАО «Крайинвестбанк»	1. 10,0
2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2. 9,0
3. ПАО «СОВКОМБАНК»	3. 8,0
4. ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	4. 7,0



***Компетенция – способность оценить финансовую эффективность разработанных проектов с учетом финансово-экономических рисков и фактора неопределенности (ПК-9)***

***Вопросы к экзамену***

1. Доходность операций на финансовых рынках.
2. Эффективность операций банковских институтов.
3. Эффективность операций финансовых компаний.
4. Эффективность операций пенсионных фондов.
5. Международный рынок акций и его доходность
6. Международный рынок облигаций и его доходность
7. Международный рынок государственных ценных бумаг и его доходность
8. Международный рынок производных ценных бумаг и его доходность
9. Доходность национального кредитного рынка.
10. Доходность национального фондового рынка.
11. Доходность национального валютного рынка.
12. Доходность рынка ссудных капиталов.

***Задания (практические задания для экзамена)***

***Задание 1***

Определить ожидаемую норму доходности, если безрисковая ставка составляет 10,5%, премия за риск 8%, а  $\beta$ -коэффициент систематического риска равен 0,81. Сделайте выводы.

***Задание 2***

Ожидаемая норма доходности составляет 11%, безрисковая премия 1,6%,  $\beta$ -коэффициент систематического риска 1,0. Определить премию за риск. Сделайте выводы.

***Задание 3***

Ожидаемая норма доходности составляет 10,8%, безрисковая премия 2,8%. Премия за риск 6%. Определить  $\beta$ -коэффициент систематического риска. Сделайте выводы.

***Задание 4***

Курс доллара США равен 71 руб., безрисковая ставка на три месяца в национальной валюте 3%, а по доллару США она составляет 0,9%. Определить трехмесячный форвардный курс. Курс евро равен 81 руб., безрисковая ставка на три месяца в национальной валюте 2,6%, а в евро 1,3%. Определить форвардный курс. Сравнить выгодность этих двух операций и сделать выводы.

***Задание 5***

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 860 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов – 1,70 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов – 1,80 долл.

США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

### Задание 6

Имеются данные по трем венчурным кредитам.

Кредит № 1- с вероятностью 0,9 можно ожидать получение прибыли в 10 млн. руб.; с вероятностью 0,55 – получение прибыли в 13 млн. руб.; но с вероятностью 0,15 возможен убыток в 6 млн. руб., а с 0,30 – убыток в 4млн. руб.

Кредит № 2 - с вероятностью 0,8 – прибыль в 8 млн. руб., с вероятностью 0,6 – прибыль в 12 млн. руб., но с вероятностью 0,1 – убыток в 3 млн. руб., а с 0,6 –убыток в 4 млн. руб.

Кредит № 3 - с вероятностью 0,6 можно получить прибыль в 15 млн. руб., а с вероятностью 0,75 – прибыль в 11 млн. руб., с вероятностью 0,4 – убыток в 5 млн. руб., а с вероятностью 0,15 – убыток в 1,5 млн. руб. Используйте показатели вариации, какому из кредитов вы бы отдали предпочтение. Сравните соотношение рискованности и доходности кредитов между собой, обоснуйте свою позицию при осторожном и обоснованном подходах.

### Задание 7

При анализе финансового состояния предприятия А было выявлено, что вероятность невозвращения двухгодичного предполагаемого кредита составляет 75 %, но имеется 100 %-ная гарантия уплаты по нему процентов. Объем кредита равен 45 млн. руб., а ставка процента – 15 %. При пролонгации кредита на 6 месяцев вероятность его отдачи возрастает до 85 %.

Предприятие Б попросило кредит в объеме 38 млн. руб. сроком на 1,5 года. Его финансовое состояние показало, что вероятность погашения в срок кредита составляет 75 %, но вероятность уплаты по нему (при указанной ставке) составляет лишь 60 %. Используя показатели вариаций, обоснуйте, какому из этих двух предприятий отдать предпочтение при выдаче кредита?

### Задание 8

Имеются данные по пяти предприятиям

Предприятие	Текущая ликвидность X1	Доля заемных средств в валюте баланса X2
1	1,779	0,100
2	0,783	0,460
3	2,055	0,196
4	1,381	0,166
5	1,212	0,505

Используя двухфакторную модель Альтмана, определите, какое из предприятий имеет наиболее высокий риск банкротства, если  $Z$  – счет = – 0,3877 – 1,0736 X1 + 0,0579 X2.

### Задание 9

Имеются данные по семи предприятия одной отрасли

Предприятие	Коэффициент	Коэффициент	Объем	Прибыль,	Отношение
-------------	-------------	-------------	-------	----------	-----------

	обеспеченности собственными средствами X1	текущей ликвидности X2	продукции на 1 руб. инвестиций X3	выручка от продаж X4	прибыли к капиталу X5
1	0,540	1,884	0,998	0,456	0,519
2	-0,204	0,783	0,996	0,395	0,685
3	0,215	1,273	0,869	0,079	0,145
4	0,473	2,611	1,095	0,393	0,486
5	0,429	1,732	1,820	0,243	0,675
6	0,512	2,047	1,205	0,391	0,547
7	0,360	1,451	0,641	0,262	0,317

Используя R-счет Р. С. Сейфулина и Г. Г. Кадыкова, выраженный уравнением  $R=2X1 +0,1X2+0,08X3 +0,45X4 +X5$ , рассчитайте сводный показатель финансового состояния и ранжируйте резервы улучшения финансового состояния всех семи предприятий.

### Задание 10

Имеются данные составляющих инвестиционного риска региональных финансовых рынков:

Регион	1	2	3	4
Общий ранг риска:	14	12	15	37
законодательный	11	12	1	36
политический	25	38	87	67
экономический	47	12	18	55
финансовый	15	43	49	56
социальный	10	42	16	48
криминальный	33	58	59	12
экологический	42	52	17	34
управленческий	17	3	51	71

По этим данным рассчитайте сводные показатели рискованности региональных финансовых рынков. Сравните их между собой. Какие имеются резервы повышения рейтинга? (Коэффициент пересчета примените как 1,14).

### Задание 11

Курс доллара США равен 74 руб., безрисковая ставка на три месяца в национальной валюте 2,5%, а по доллару США она составляет 0,9%. Определить трехмесячный форвардный курс. Курс евро равен 83 руб., безрисковая ставка на три месяца в национальной валюте 2,1%, а в евро 1,3%. Определить форвардный курс. Сравнить выгодность этих двух операций и сделать выводы.

### **Задание 12**

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 900 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов – 1,50 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов – 1,40 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

### ***Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации***

1. Какой из активов является наиболее ликвидным:
  - а) наличность
  - б) депозитный сертификат
  - в) акции инвестиционных компаний
  - г) вексель
2. ... – использование одного финансового инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с первым инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.
3. Показатель использования заемных средств в их соотношении с собственными средствами:
  - а) маржа
  - б) финансовый рычаг
  - в) прибыль
  - г) доходность
4. ... - показатель, отражающий динамику и эффективность развития конкретного сегмента финансового рынка и определяющий текущую стоимость финансового актива.

5. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

6. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к:

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

7. Создание системы резервов относится к:

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

8. Рассчитайте стоимость платных ресурсов банка:

Показатель	Млрд. руб.
Процентные расходы	200
Привлеченные средства клиентов	4000

9. У какого банка мультипликатор капитала выше:

Банк	Активы, млрд. руб.	Капитал, млрд. руб.
1. ПАО «Крайинвестбанк»	50	4
2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	400	30
3. ПАО «СОВКОМБАНК»	550	55
4. ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	5100	650

10. У какого банка привлеченные ресурсы более дешевые:

Банк	Процентные расходы, млрд. руб.	Платные привлеченные ресурсы, млрд. руб.
1. ПАО «Крайинвестбанк»	10	250
2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	40	800
3. ПАО «СОВКОМБАНК»	60	1300
4. ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	70	3500

11. Рассчитайте доходность активов банка в процентах:

Показатель	Млрд. руб.
Процентные доходы	1600
Величина доходных активов	20000

12. Ожидаемая доходность каких ценных бумаг наиболее высока:

Ценная бумага эмитента	Фактическая доходность за последние три года, %	Количество периодов наблюдения, мес.
1	24	36
2	15	36
3	9	36
4	63	36

13. Рассчитайте доходность инвестиционного портфеля:

Ценная бумага эмитента	Доля в портфеле, %	Доходность, %
1	70	30

2	30	50
---	----	----

14. Создание специальных инновационных подразделений относится к:

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

15. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности относится к методам ... рисков.

16. На сколько изменится реальная стоимость инвестиционного портфеля через месяц:

Показатель	Сумма
Инвестиционный портфель	900
Инфляция, % в месяц	2

17. Коэффициент предпочтения ликвидности рассчитывается как отношение:

- а) номинальной и реальной процентной ставки
- б) денежного потока к приросту денег
- в) денежного дохода, оставляемого собственником у себя ко всему полученному доходу
- г) прибыли к собственному капиталу

18. Факторы, не влияющие на размер процентной ставки по международным кредитам:

- а) сумма контракта
- б) динамика валютного курса
- в) срок кредита
- г) организационно-правовой статус предприятия-заемщика

19. К основным факторам спроса на кредит относится ... инфляция.

20. Установите соответствие между видами портфеля активно-пассивных операций банка и финансовыми инструментами

Вид портфеля	Инструмент
1. Консервативный	1. Вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги, доходность которых зафиксирована или хеджирована
2. Полуконсервативный	2. Вложения в ликвидные государственные и корпоративные ценные бумаги со средней ликвидностью
3. Спекулятивный	3. Вложения в высоколиквидные государственные и корпоративные ценные бумаги

**Компетенция – способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций (ПК-18)**

)

**Вопросы к экзамену**

1. Методики ценообразования, применяемые основными типами финансово-кредитных институтов.
2. Ценообразование и доходность мирового кредитного рынка.
3. Формирование затрат на проведение финансовых операций коммерческого банка.
4. Ценообразование и доходность мирового фондового рынка.
5. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником рынка ценных бумаг.
6. Ценообразование и доходность мирового валютного рынка.
7. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником валютного рынка.
8. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником рынка ссудных капиталов.
9. Ценообразование и доходность рынка драгоценных металлов.
10. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником рынка драгоценных металлов.
11. Формирование портфеля доходных активов участника рынка драгоценных металлов.
12. Формирование портфеля доходных активов участника рынка ссудных капиталов.

**Задания (практические задания для экзамена)**

**Задание 1**

Выберите наилучший вариант вложения свободных финансовых ресурсов в акции на основе приведенных данных:

Показатель	Акция «А»	Акция «Б»	Акция «В»
1. Ожидаемая рентабельность инвестиций, %	25	20	19
2. Среднеквадратическое (стандартное) отклонение ( $\sigma$ А) рентабельности инвестиций	15	12	9
3. Коэффициент корреляции К (R <sub>A</sub> , R <sub>M</sub> ) между нормой доходности плановых инвестиций и средней нормой доходности по рынку в целом, %	0,90	0,80	0,77
4. Среднеквадратическое отклонение ( $\sigma$ М) рентабельности инвестиций на рынке в целом, %	11	11	11
5. Средняя доходность диверсифицированного портфеля на рынке капиталов (R <sub>M</sub> ), %	17	17	17
6. Безрисковая процентная ставка на рынке капиталов (i), %	5	5	5

Сделайте необходимые расчеты и пояснения. Обоснуйте свой выбор.

**Задание 2**

У вас есть выбор приобрести 14-летнюю облигацию с фиксированным купоном 11% годовых, который выплачивается в конце года, или приобрести однолетнюю облигацию с фиксированным купоном 3% годовых, выплачиваемым также в конце года. Вы точно знаете, что в конце первого года после приобретения вами облигации, ключевая ставка понизится. Какую облигацию вам в этом случае более выгодно приобрести и почему? В случае снижения ключевой ставки через год после приобретения, какую облигацию вы бы приобрели? В каком случае возникает риск процентной ставки, а в каком риск ставки реинвестирования?

### Задание 3

Физическое лицо приняло решение за 3 года накопить средства на автомобиль стоимостью 1 млн. руб. На момент принятия такого решения у него было 450 тыс. руб. свободных средств. Какое он должен принять инвестиционное решение чтобы реализовать свою цель, если в качестве основных инвестиционных инструментов ему доступны: а) банковский депозит; б) корпоративные облигации; в) растущие акции; г) ценные бумаги Минфина.

Показатель	Банковский депозит	Корпоративные облигации	Акции	Ценные бумаги Минфина
1. Минимальная норма доходности без учета риска, %	16	16	16	16
2. $\beta$ -коэффициент систематического риска	0,98	1,18	1,35	1,05
3. Премия за риск, %	7,5	10,2	15,4	1,5
4. Предусмотрены внутригодовые начисления	1 раз в квартал	1 раз в полугодие	-	1 раз в месяц

### Задание 4

В некоторых учебниках по поиску количества времени, требуемого для удвоения инвестиций, используется «правило 72». Объясните, что это такое и как можно приблизительно подсчитать количество времени необходимое для удвоения ваших инвестиций. Пример: инвестиции приносят 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов, сколько потребуется лет, чтобы удвоить первоначальный капитал?

Попробуйте рассчитать другими известными вам способами и сравните ответ.

### Задание 5

Оценить выгодность кредита: банк «А» предоставляет ссуду под сложные проценты исходя из 19% годовых, банк «Б» предоставляет ссуду под простой процент исходя из 21% годовых, которые взимаются ежегодно.

### Задание 6

ПАО «А» и «Б» продают акции по 1 тыс. руб. ПАО «А» обещает 25% годовых в первый год и 35% - во второй. Фирма «Б» соответственно 20% и 25%. Как достичь максимального дохода за 2 года при вложении в акции 100 тыс. руб.

### Задание 7



Определить эффективную ставку процента по кредиту, если сумма вклада увеличивается автоматически на 0,2% в месяц.

#### **Задание 8**

Банк взимает 3,5% за трехмесячный кредит с уплатой процентов вперед. Определить эффективную ставку процента при возврате всей суммы в конце квартала.

#### **Задание 9**

Определить эффективную ставку процента за кредит, если:

- 30% стоимости товара плюс 2% платы за кредит вносится сразу;
- оставшаяся сумма покупки оплачивается через год.

#### **Задание 10**

Банк взимает 12% годовых по кредиту по схеме: проценты вместе с суммой кредита возвращаются через год. Какова эффективная реальная процентная ставка с поправкой на инфляцию, составляющую 4%?

#### **Задание 11**

У вас есть выбор приобрести 10 летнюю облигацию с фиксированным купоном 10% годовых, который выплачивается в конце года, или приобрести однолетнюю облигацию с фиксированным купоном 2% годовых выплачиваемым также в конце года. Вы точно знаете, что в конце первого года после приобретения вами облигации, ключевая ставка понизится. Какую облигацию вам в этом случае более выгодно приобрести и почему? В случае снижения ключевой ставки через год после приобретения, какую облигацию вы бы приобрели? В каком случае возникает риск процентной ставки, а в каком риск ставки реинвестирования?

#### **Задание 12**

Оценить выгодность кредита: банк «А» предоставляет ссуду под сложные проценты исходя из 14% годовых, банк «Б» предоставляет ссуду под простой процент исходя из 19% годовых, которые взимаются ежегодно.

#### ***Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации***

1. Информация, состав которой характеризует платежную дисциплину заемщика, - это кредитная ...

2. Внутрибанковский документ, содержащий описание процедур и механизмов кредитования:

- а) устав
- б) кредитная политика
- в) учетная политика
- г) годовой отчет

3. Одно из основных условий при реструктуризации кредита физического лица:

- а) рост текущих личных расходов
- б) увольнение с работы
- в) наличие кредитов в другом банке
- г) наличие просроченных платежей в течение одного месяца

4. Заемщик оформил реструктуризацию кредита в банке в форме «кредитных каникул». Какую сумму он будет ежемесячно платить банку?

Показатель	Сумма, млн. руб.
Сумма кредита	10
Срок кредита, лет	4
Процентная ставка, % годовых	15

5. Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валюты, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется ... риском.

6. Изучить проблему, стоящую перед клиентом, детально и глубоко, выявить факторы и силы, влияющие на данную проблему, и подготовить всю необходимую информацию для решения искомой проблемы, - цель ...

7. Метод сбора первичной информации, изучающий поведение объекта исследования в реальной обстановке, фиксирующий результат прошлого поведения, - это: ...

8. Эффективность фьючерсной сделки определяется:

- а) маржей
- б) прибылью
- в) затратами
- г) курсом

9. Метод ... – ожидание повторения в прогнозном периоде тех фигур в движении валютного курса, которые он описывал ранее.

10. ... – перенос установленных в прошлом тенденций в динамике курса на будущий период.

11. Управление капиталом банка включает:

- а) управление стоимостью финансирования, управление структурой обязательств
- б) управление достаточностью капитала, управление структурой капитала, обеспечение роста капитала
- в) управление процентным, кредитным, валютным риском, риском ликвидности
- г) управление кредитным портфелем, управление достаточностью капитала, управление структурой капитала.

12. ... в широком смысле означает процесс повышения роли различных видов долговых ценных бумаг как формы заимствования по сравнению с традиционными денежными кредитами.

13. ... политика – часть общей финансовой политики, как оптимизация пропорций между потребляемой и капитализируемой частями полученной прибыли в целях обеспечения роста рыночной стоимости акций.

14. ... политика - часть общей финансовой политики, как обеспечение привлечения необходимых ресурсов за счет внешних источников путем выпуска и размещения на первичном фондовом рынке собственных ценных бумаг

15. Направления стратегической валютной политики России:

а) образование полномасштабного валютного контроля за валютными операциями

б) осуществление текущего валютного контроля за валютными операциями

в) регулирование режима валютного курса и его динамики на рынке

г) противодействие «бегству» капитала за границу

16. .... влияет на спекулятивный спрос на деньги:

а) цена

б) ссудный процент

в) объем товаров

г) скорость оборота денег

17. Факторы, не определяющие размер фактической процентной маржи банка, - это:

а) процентные и приравненные к ним доходы

б) процентные и приравненные к ним расходы

в) нетто-активы

г) административно-хозяйственные и прочие расходы банка

18. ... – заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (вне зависимости от способа его оформления).

19. Если ожидается, что ставка процента понизится в будущем, то существуют достаточно веские основания предоставлять в текущий момент ...кредиты.

20. ... – однонаправленный денежный поток с равными временными интервалами между последовательными денежными поступлениями.

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний и умений обучающихся на экзамене производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

##### **Оценочные средства:**

**1. Устный опрос** – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов

учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

**2. Реферат** – продукт самостоятельной работы магистра, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.п.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается непонимание студентом проблемы или реферат не представлен вовсе.

**3. Дискуссия** - оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он полно усвоил учебный материал, проявляет навыки анализа, обобщения, критического осмысления, публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации; материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, точно используется терминология; показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; высказывать свою точку зрения; демонстрировать усвоение ранее изученных вопросов; сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков. При этом могут быть допущены одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, ответ которого удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков: в усвоении учебного материала допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа; допущены один-два недочета в формировании навыков публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, обучающийся не может применить теорию в новой ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если не раскрыто основное содержание учебного материала; обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов; не сформированы компетенции, умения и навыки публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

**4. Эссе** - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки представленного в эссе материала:

Оценка «отлично» - эссе хорошо выражает индивидуальные впечатления и мысли обучающегося по конкретной проблеме или предмету.

Оценка «хорошо» - эссе выражает индивидуальные впечатления и мысли обучающегося по конкретной проблеме или предмету, однако они выдают некоторую незначительную некомпетентность автора.

Оценка «удовлетворительно» - рассуждение, не в полной мере соответствующее конкретной проблеме, но приемлемое с профессиональной, морально-этической, социально-культурной, гуманистической точки зрения.

Оценка «неудовлетворительно» - отсутствие эссе; несоответствие жанру, безграмотное выражение некорректных с профессиональной, морально-этической, социально-культурной, гуманистической точки зрения мыслей.

**5. Творческое задание** - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания из различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке.

Критерии оценки выполнения творческого задания:

Оценка «отлично» - текст хорошо выражает индивидуальные впечатления и мысли обучающегося по конкретной проблеме, выводы отличаются полнотой и аргументированностью.

Оценка «хорошо» - текст выражает индивидуальные впечатления и мысли обучающегося по конкретной проблеме или предмету, однако они выдают некоторую незначительную некомпетентность автора, выводы не отличаются достаточной полнотой и аргументированностью.

Оценка «удовлетворительно» - рассуждение, не в полной мере соответствующее конкретной проблеме, но приемлемое с профессиональной, морально-этической, социально-культурной, гуманистической точки зрения.

Оценка «неудовлетворительно» - отсутствие текста; несоответствие заданию, безграмотное выражение некорректных с профессиональной, морально-этической, социально-культурной, гуманистической точки зрения мыслей.

**6. Задача** – средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценки знаний студента при выполнении задачи.

Оценка «отлично» выставляется обучающему, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» выставляется обучающему, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые

неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на задачу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**7. Тест** – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

**8. Курсовая работа** - конечный результат выполнения комплекса учебных и (или) исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно использовать знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве. Иллюстрирует уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков и способности практического и творческого мышления.

Критерии оценки обучающихся:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов, раскрываемых в содержании курсовой работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование решений, предлагаемых по результатам выполненной работы.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся показал полное знание материала, грамотно и по существу излагает его в курсовой работе по дисциплине, умеет применять полученные знания на практике, но допускает подготовленной курсовой работе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении материала, но при этом он владеет основными понятиями, выносимыми в тему курсовой работы, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на подготовку курсовой работы вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания.

**9. Экзамен** – является формой заключительного контроля (промежуточной аттестации), в ходе которой подводятся итоги изучения дисциплины.

Критерии оценки обучающихся при сдаче экзамена:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на



экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература:**

1. Финансовые рынки и финансовые инструменты: учебное пособие / Господарчук Г.Г., Господарчук С.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 88 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) ISBN 978-5-16-107386-5 (online) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1009831>

2. Школик О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс]: учебное пособие/ О.А. Школик— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2014.— 288 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66000.html> .— ЭБС «IPRbooks»

3. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник / Р. Т. Балакина, Н. Б. Болдырева, Н. Вуняк [и др.] ; под ред. И. Г. Горловская. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>.

### **Дополнительная учебная литература:**

1. Пакова, О. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : практикум / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66125.html>

2. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник / Р.Т. Балакина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>

## 9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

### Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1.	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2.	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

### Перечень Интернетсайтов

1. Национальный цифровой ресурс РУКОНТ <http://rucont.ru/>
2. Официальный сайт ассоциации российских банков <http://www.arb.ru>
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

### 10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Методические рекомендации по написанию курсовой работы по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для магистров. - Краснодар: КубГАУ, 2013. – 27 с. Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka\\_-FR-2013.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka_-FR-2013.pdf)
2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. рекомендации / сост. Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 52 с. <https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FRiFKI-sam.-2020.pdf>
3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. указания / сост. Т. П. Носова [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 34 с. <https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FRiFKI-sem.-2020.pdf>

### 11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентационных технологий; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

## 11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

Наименование	Краткое описание
Microsoft Windows	Операционная система
Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
Система тестирования INDIGO	Тестирование

## 11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

## 11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

### Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6 кв. м.; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).  Помещение №261 ЗОО, посадочных мест —	350044 Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>30; площадь — 43,1 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель);</p> <p>Помещение №303 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,1 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2 кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.).</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1 кв.м.; помещение для самостоятельной работы.</p> <p>технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; специализированная мебель (учебная мебель).</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p>	
--	--	--	--