

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

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



19.04. 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ
ИНСТИТУТЫ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность подготовки
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
Очная, заочная

Краснодар
2021

Рабочая программа дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» разработана на основе ФГОС ВО - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12.08.2020 г. № 991.

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 12.04.2021 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 16.04.2021 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:

- проводит аналитическую работу, связанную с финансовыми аспектами функционирования сегментов национального и международного финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, обосновывает методы аналитической работы;
- осуществляет поиск, анализ и оценку источников информации для проведения экономических расчетов по сегментам национального и международного финансовых рынков и финансово-кредитным институтам;
- разрабатывает пакет финансовых услуг, инструментов, технологий по сегментам национального и международного финансовых рынков и финансово-кредитным институтам.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПКС-1 – Способен владеть методами аналитической работы при оценке тенденций и прогнозов развития национального и международного финансовых рынков и финансовых институтов;

ИД пКС-1.1. - Анализирует направления развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических национальных и мировых тенденций;

ИДпКС-1.2. - Использует специальные профессиональные знания и навыки в области расчетно-платежных операций и их механизмов на внешнем рынке, обосновывает оптимальность их выбора с учетом существующих систем и форм расчетов в международной практике;

ИДпКС-1.3. - Предлагает варианты прогнозов и сценариев развития национального и международного финансовых рынков и финансово-кредитных институтов;

ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий.

В результате изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»

Трудовая функция - 3.2.1 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг

ИД пкс-8.1. - Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски;

ИД пкс-8.2. - Учувствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий;

ИД пкс-8.3. - Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» (Б1.В.02) является дисциплиной части учебного плана ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений по подготовке обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (180 часов, 5 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	41	23
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	36	18
— лекции	10	6
— практические	26	12
- лабораторные		
— внеаудиторная	5	5
— зачет		
— экзамен	3	3
— защита курсовых работ	2	2
Самостоятельная работа	112	148
в том числе:		
— курсовая работа	18	18
— прочие виды самостоятельной работы	94	130
Контроль	27	9
Итого по дисциплине	180/5	180/5
в том числе в форме практической подготовки	14	6

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен, выполняют курсовую работу.

Дисциплина изучается на 1 курсе, во 2 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 1 курсе, во 2 семестре по учебному плану заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лек-ции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Структура финансового рынка. Основные типы финансово-кредитных институтов. Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Типы институтов. Доходность и риски институтов. Управление рисками. Пути развития рынков и институтов.	ПКС -1, ПКС -8	2	2		4	2			18
2	Основные финансовые индикаторы. Основные показатели рынков и методики их расчетов. Номинальные и реальные показатели. Факторы, влияющие на динамику показателей.	ПКС -1, ПКС -8	2	2		6	4			20
3	Кредитный рынок. Фондовый рынок. Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	ПКС -1, ПКС -8	2	2		6	4			18
4	Сегменты финансового рынка: валютный, ссудный, рынок драгоценных металлов Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	ПКС -1, ПКС -8	2	2		6	2			18
5	Особенности и проблемы функционирования мировых финансовых рынков и мировых финансовых институтов. Доходность и риски основных мировых рынков и институтов. Управление рисками. Особенности развития и перспективы.	ПКС -1, ПКС -8	2	2		4	2			20
	Курсовая работа									18

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лек- ции	в том числе в форме практи- ческой подго- товки	Прак- тиче- ские зая- тия	в том числе в форме практич- еской подгото- вки	Лабора- торные занятия	в том числе в форме практиче- ской подготов- ки*	Само- стоя- тельная работа
Итого				10		26	14			112

**Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины.*

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Структура финансового рынка. Основные типы финансово-кредитных институтов. Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Типы институтов. Доходность и риски институтов. Управление рисками. Пути развития рынков и институтов.	ПКС -1, ПКС -8	2	1		2	1			26
2	Основные финансовые индикаторы. Основные показатели рынков и методики их расчетов. Номинальные и реальные показатели. Факторы, влияющие на динамику показателей.	ПКС -1, ПКС -8	2	1		2	1			26
3	Кредитный рынок. Фондовый рынок. Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	ПКС -1, ПКС -8	2	1		2	1			26
4	Сегменты финансового рынка: валютный, ссудный, рынок драгоценных металлов Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	ПКС -1, ПКС -8	2	1		2	1			26

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
5	Особенности и проблемы функционирования мировых финансовых рынков и мировых финансовых институтов. Доходность и риски основных мировых рынков и институтов. Управление рисками. Особенности развития и перспективы.	ПКС -1, ПКС -8	2	2		4	2			26
	Курсовая работа									18
Итого				6		12	6			148

**Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины.*

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебная литература и 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/mod/resource/view.php?id=2116>

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. рекомендации / сост. Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 52 с. Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=7392>

3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. указания / сост. Т. П. Носова [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 34 с. Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=7393>

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
	ПКС-1 – Способен владеть методами аналитической работы при оценке тенденций и прогнозов развития национального и международного финансовых рынков и финансовых институтов

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
1	Развитие финансово-кредитных институтов в информационной экономике
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>
2	Практика по профилю профессиональной деятельности
3	Научно-исследовательская работа
4	Международные операции банков
4	Маркетинг и кредитная политика банков
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий	
1	Развитие финансово-кредитных институтов в информационной экономике
2	<i>Финансовые рынки и финансово-кредитные институты</i>
2	Практика по профилю профессиональной деятельности
2	Управление банковскими и кредитными рисками
2	Современные страховые технологии
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

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

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПКС-1 – Способен владеть методами аналитической работы при оценке тенденций и прогнозов развития национального и международного финансовых рынков и финансовых институтов					
ИДПКС-1.1. - Анализирует направления развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических национальных и мировых тенденций	Имели место грубые ошибки при анализе, не продемонстрированы базовые навыки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок при анализе	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок при анализе	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача, тест, курсовая работа, экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ИДПКС-1.2. - Использует специальные профессиональные знания и навыки в области расчетно-платежных операций и их механизмов на внешнем рынке, обосновывает оптимальность их выбора с учетом существующих систем и форм расчетов в международной практике	Уровень знаний расчетно-платежных операций ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки выбора форм расчетов	Минимально допустимый уровень знаний расчетно-платежных операций, допущено много негрубых ошибок. Имеется минимальный набор навыков для выбора форм расчетов	Уровень знаний расчетно-платежных операций в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы базовые навыки выбора форм расчетов	Уровень знаний расчетно-платежных операций в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы навыки выбора форм расчетов	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача, тест, курсовая работа, экзамен
ИДПКС-1.3. - Предлагает варианты прогнозов и сценариев развития национального и международного финансовых рынков и финансово-кредитных институтов	Уровень знаний вариантов прогнозов и сценариев ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний вариантов прогнозов и сценариев, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний вариантов прогнозов и сценариев в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний вариантов прогнозов и сценариев в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача, тест, курсовая работа, экзамен
ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий					
ИДПКС-8.1. - Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых	Уровень знаний финансовых продуктов и услуг ниже минимальных требований,	Минимально допустимый уровень знаний финансовых продуктов и услуг,	Уровень знаний финансовых продуктов и услуг в объеме, соответствующем	Уровень знаний финансовых продуктов и услуг в объеме, соответствующем	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача,

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	имели место грубые ошибки	допущено много негрубых ошибок	щем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	щем программе подготовки, без ошибок	тест, курсовая работа, экзамен
ИДПКС-8.2. - Учувствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий	При решении стандартных задач планирования не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи планирования. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи планирования с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи планирования с отдельными незначительными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача, тест, курсовая работа, экзамен
ИДПКС-8.3. - Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки формулировки экспертного мнения	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения формулировки экспертного мнения	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы базовые навыки формулировки и экспертного мнения	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы навыки формулировки и экспертного мнения	устный опрос, реферат, дискуссия, эссе, творческое задание, задача, тест, курсовая работа, экзамен

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

Компетенция: ПКС-1 Способен владеть методами аналитической работы при оценке тенденций и прогнозов развития национального и международного финансовых рынков и финансовых институтов

Вопросы к экзамену:

1. Доходность операций на финансовых рынках.
2. Методики ценообразования, применяемые основными типами финансово-кредитных институтов.
3. Основные финансовые индикаторы.
4. Доходность национального кредитного рынка.
5. Доходность национального фондового рынка.
6. Портфель доходных активов участника рынка ценных бумаг.
7. Доходность национального валютного рынка.
8. Доходность рынка ссудных капиталов.
9. Показатели функционирования рынка драгоценных металлов.
10. Ценообразование мирового кредитного рынка.
11. Формирование затрат на проведение финансовых операций коммерческого банка.
12. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником рынка ценных бумаг.
13. Ценообразование мирового валютного рынка.
14. Ценообразование мирового фондового рынка.
15. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником валютного рынка.
16. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником рынка ссудных капиталов.
17. Ценообразование рынка драгоценных металлов.
18. Формирование затрат на проведение финансовых операций участником рынка драгоценных металлов.
19. Проблемы стабильности и устойчивого развития российского финансового рынка.
20. Проблемы стабильности и устойчивого развития мирового финансового рынка.
21. Влияние глобализации на результаты функционирования финансовых рынков.
22. Ресурсы и активы МВФ, тенденции развития.
23. Ресурсы и активы Группы Всемирного банка, тенденции развития
24. Ресурсы и активы региональных финансово-кредитных институтов ЕС, тенденции развития.
25. Эффективность инструментов и технологий банковских институтов.
26. Эффективность инструментов и технологий финансовых компаний.
27. Эффективность инструментов и технологий пенсионных фондов.
28. Базовые финансовые услуги кредитного рынка и их доходность.

29. Базовые финансовые услуги фондового рынка и их доходность.
30. Базовые финансовые услуги валютного рынка и их доходность.

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 паи 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

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 6

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 7

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 8

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

Задание 9

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

Задание 10

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

Задание 11

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 12

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 13

Имеются данные по семи предприятиям одной отрасли

Предприятие	Коэффициент обеспеченности собственными средствами X1	Коэффициент текущей ликвидности X2	Объем продукции на 1 руб. инвестиций X3	Прибыль, выручка от продаж X4	Отношение 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 $R=2X_1 +0,1X_2+0,08X_3 +0,45X_4 +X_5$, рассчитайте сводный показатель финансового состояния и ранжируйте резервы улучшения финансового состояния всех семи предприятий.

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.
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. Отраслевая структура российской экономики как фактор формирования фондового рынка.

13. Преобразование кредитного рынка в условиях инновационного развития экономики России.

14. Формирование торговой и расчетно-депозитарной инфраструктуры на российском рынке ценных бумаг: проблемы, перспективы, возможные сценарии.

15. Анализ рынка драгоценных металлов на современном этапе.

16. Ликвидность на мировом рынке капитала и ее влияние на функционирование национальных финансовых систем.

17. Проблемы капитализации национальных финансовых рынков стран СНГ.

18. Конкурентоспособность страны и ее воздействие на финансовые инновации.

19. Учетная система рынка ценных бумаг в России: проблемы и направления развития.

20. Анализ доходности собственного капитала по методике фирмы «ДЮПОН».

21. Базовые концепции оценки валютного курса.

22. Центры валютной торговли и индикации: оценка рисков и фактора неопределенности.

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

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

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

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

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

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 «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.

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. Специфика брокерского бизнеса: методы оценки, тенденции и перспективы российских брокеров.
12. Финансовые индикаторы на рынке ДЕПО.
13. Современные тенденции развития рынка ПФИ в РФ.
14. Анализ и прогнозирование валютных курсов.
15. Структурирование валютного рынка.
16. Гипотеза финансовой нестабильности Х. Мински и ее проявление на рынках ссудных капиталов.
17. Взаимодействие глобальных финансово-экономических процессов в условиях движения ссудного капитала.
18. Загадки финансовой глобализации: феномен «национального смещения», парадокс Филдстайна-Хориоки, замедление чистых международных потоков капитала.
19. Финансовый акселератор и его функционирование на рынках капиталов (по работам Бен-Бернанке).
20. Методы и инструменты глобального регулирования мирового финансового рынка.
21. Интеграционные процессы региональных финансовых систем стран СНГ в единое мировое пространство и способы их оценки.
22. Макроэкономические индикаторы состояния мирового финансового рынка.
23. Теоретико-методологические проблемы исследования развития мировой финансовой архитектуры.
24. Императивы развития современного международного финансового рынка в условиях глобализации мировой экономики.
25. Доминанты современного развития субъектов мировых валютно-финансовых отношений.
26. Развитие мировой финансовой архитектуры на уровне национальных финансовых рынков.
27. Обоснование приоритетов институционального развития финансового рынка в России в контексте структурной перестройки мировой финансовой архитектуры.
28. Теории финансового посредничества (по работам Сильвио де Куссерга): практические аспекты.

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.

Задача:

Задача 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.

Задача 2

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.

Задача 3

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.

Задача 4

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.

Задача 5

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

Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации

Тест:

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 существую 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

21. Показатель, характеризующий надежность банка:

- а) рентабельность капитала
- б) доходы
- в) расходы
- г) количество клиентов

22. 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

23. 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

24. 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

25. 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

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

27. 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.

28. 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

29. 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

30. Какой из активов является наиболее ликвидным:

- а) наличность
- б) депозитный сертификат
- в) акции инвестиционных компаний
- г) вексель

31. Показатель использования заемных средств в их соотношении с собственными средствами:

- а) маржа
- б) финансовый рычаг
- в) прибыль
- г) доходность

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

33. 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

34. Рассчитайте стоимость платных ресурсов банка:

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

35. 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

36. 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

37. Рассчитайте доходность активов банка в процентах:

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

38. 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

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

40. 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

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

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

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

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

44. Эффективность фьючерсной сделки определяется:

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

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

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

47. 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.

48. 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

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

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

Компетенция: ПКС-8 - Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий.

Вопросы к экзамену:

1. Виды рисков финансового рынка.
2. Бизнес-планирование на финансовом рынке.
3. Планирование и маркетинг на финансовом рынке России.
4. Планирование и маркетинг на финансовых рынках зарубежных стран.
5. Планирование и маркетинг на мировом финансовом рынке.
6. Базовые финансовые инструменты.
7. Инструменты кредитного рынка.
8. Риски кредитного рынка.
9. Управление рисками кредитного рынка.
10. Формирование портфеля доходных активов банка.
11. Инструменты и технологии фондового рынка.
12. Риски фондового рынка.
13. Управление рисками фондового рынка.
14. Международный рынок акций и его доходность.
15. Международный рынок облигаций и его доходность.

16. Международный рынок государственных ценных бумаг и его доходность.
17. Международный рынок производных ценных бумаг и его доходность.
18. Инструменты и технологии валютного рынка.
19. Риски валютного рынка.
20. Управление рисками валютного рынка.
21. Инструменты и технологии рынка ссудных капиталов.
22. Риски рынка ссудных капиталов.
23. Управление рисками рынка ссудных капиталов.
24. Базовые финансовые услуги рынка ссудных капиталов и их доходность.
25. Формирование портфеля доходных активов участника рынка ссудных капиталов.
26. Инструменты и технологии рынка драгоценных металлов.
27. Риски рынка драгоценных металлов.
28. Управление рисками рынка драгоценных металлов.
29. Базовые финансовые услуги рынка драгоценных металлов и их доходность.
30. Формирование портфеля доходных активов участника рынка драгоценных металлов.

Задания (практические задания для экзамена)

Задание 1

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 2

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 3

Имеются данные о портфеле акций предприятий одной финансовой компании.

Предприятие	Доходность, %	Уровень рискованности, β	Доли 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 4

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 5

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.

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 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 10

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 11

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.

Задание 12

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 (σ A) рентабельности инвестиций	15	12	9
3. Коэффициент корреляции K (RA, RM) между нормой доходности плановых инвестиций и средней нормой доходности по рынку в целом, %	0,90	0,80	0,77
4. Среднеквадратическое отклонение (σ M) рентабельности инвестиций на рынке в целом, %	11	11	11
5. Средняя доходность диверсифицированного портфеля на рынке капиталов (RM), %	17	17	17
6. Безрисковая процентная ставка на рынке капиталов (i), %	5	5	5

Сделайте необходимые расчеты и пояснения. Обоснуйте свой выбор.

Задание 13

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?

Устный опрос:

1. Дайте характеристику видам рисков финансового рынка.
2. Дайте характеристику видам рисков кредитного рынка.
3. Дайте характеристику видам рисков валютного рынка.
4. Дайте характеристику видам рисков страхового рынка.

5. Дайте характеристику видам рисков фондового рынка.
6. Дайте характеристику видам рисков рынка ссудных капиталов.
7. Как осуществляется подбор финансовых продуктов и услуг для клиента финансового рынка?
8. Что представляет собой финансовое консультирование?
9. Что представляет собой финансовая технология?
10. Дайте описание финансовых инструментов участников рынка.
11. Дайте описание финансовых технологий участников финансового рынка.
12. Опишите современные финансовые технологии цифрового формата.
13. Каковы риски современных финансовых технологий?
14. Что такое финансовое решение и каковы риски его принятия?
15. Каковы пути повышения качества предоставляемых финансовых услуг?

Реферат:

1. Структурный продуктовый анализ российского кредитного рынка.
2. Финансовый инжиниринг с использованием ценных бумаг.
3. Рейтинг ценных бумаг: основы теории и практика.
4. Создание розничной сети центров Интернет-трейдинга как альтернатива торговым системам.
5. Инфляционные ожидания инвесторов и трансформация их финансового поведения на рынке ссудных капиталов.
6. Вложения в драгоценные металлы как способ капитализации.
7. Инвестиционная деятельность хедж-фондов в системе мирового финансового рынка.
8. Финансовый инжиниринг как вид инновационной деятельности международных банков на финансовом рынке.
9. Финансовые инновации и поведенческие модели деятельности институтов развития на мировом финансовом рынке.
10. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами.
11. Формы Интернет-обслуживания на финансовом рынке.
12. Создание специализированных сегментов рынка ценных бумаг для международных операций.
13. Тенденции мирового рынка производных финансовых инструментов.
14. Тенденции и риски обеспечения устойчивости и надежности функционирования отечественного финансового рынка.
15. Тенденции и риски обеспечения устойчивости и надежности функционирования отечественных банков.
16. Сценарный анализ в деятельности международных финансово-кредитных институтов.

17. Обзор текущего состояния финансового рынка России.
18. Обзор текущего состояния банковского рынка России.
19. Обзор текущего состояния валютного рынка России.
20. Обзор текущего состояния страхового рынка России.
21. Обзор текущего состояния мирового рынка драгоценных металлов.
22. Обзор сценарного развития российского финансового рынка на среднесрочную перспективу.
23. Обзор сценариев среднесрочного развития мирового фондового рынка.
24. Обзор сценариев среднесрочного развития мирового рынка производных финансовых инструментов.

Дискуссия:

Тема 1

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 2

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

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

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

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

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

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

7. Использование срочных финансовых инструментов в стабилизации агропродовольственных рынков.

8. Инструменты влияния кредитного рынка на экономику.

9. Долгосрочная политика российского государства на рынке ценных бумаг.

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

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

12. Макроэкономические показатели надежности национального и международного финансовых рынков.

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

14. Оценка функционирования международных экономических организаций стран СНГ.

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

16. Оценка достаточности уровня внедрения инноваций на финансовом рынке.

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

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

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

20. Критерии оценки основных рисков, присущих финансовым инновациям

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

22. 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 «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;
- перспективные финансовые услуги, инструменты и технологии;
- цифровизация сегмента рынка;
- среднесрочные перспективы развития.

Задача:

Задача 1

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. β -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

Задача 2

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.

Задача 3

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

Задача 4

Определить эффективную ставку процента за кредит, если:

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

Задача 5

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%?

Задача 6

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?

Задача 7

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

Тест:

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. Какие факторы не оказывают влияния на процентную ставку:
 - а) динамика товарных цен
 - б) уровень инфляции
 - в) объем кредита
 - г) срок кредита

8. Наивысший кредитный рейтинг:
- а) AAA
 - б) AA
 - в) A+
 - г) A-
9. 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
10. Чистые индикаторы фондового рынка не включают:
- а) курс акций
 - б) доходность облигаций
 - в) фондовые индексы
 - г) валютный курс рубля
11. Базовые международные фондовые индексы не включают:
- а) Dow Jones
 - б) NASDAQ
 - в) NIKKEY
 - г) РТС
12. К индикаторам финансового рынка не относятся:
- а) инфляция
 - б) риск ликвидности
 - в) золотовалютные резервы
 - г) доходы бюджета
13. 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.
14. 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.
15. 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.

16. 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

17. 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

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

19. 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».

20. При выборе банка для открытия депозитного счета вкладчик руководствуется информацией о:

а) надежности банка

б) руководстве банка

в) презентациях банка

г) рекламных компаниях банка

21. 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.

22. 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

23. 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

24. 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

25. 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

26. 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

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

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

28. Рассчитайте размер чистой ссудной задолженности банка:

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

29. 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.

30. 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

31. Принцип действия механизма диверсификации – это рисков.

32. ... – 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.

33. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

а) методы компенсации рисков

б) методы уклонения от рисков

в) методы локализации рисков

г) методы диверсификации рисков

34. 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

35. Создание системы резервов относится к:

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

36. 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

37. Рассчитайте доходность инвестиционного портфеля:

Ценная бумага эмитента	Доля в портфеле, %	Доходность, %
1	70	30
2	30	50

38. Создание специальных инновационных подразделений относится к:

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

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

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

Показатель	Сумма
Инвестиционный портфель	900
Инфляция, % в месяц	2

41. 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

42. 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

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

44. 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 ...

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

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

47. ... 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

48. 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

49. влияет на спекулятивный спрос на деньги:

а) цена

б) ссудный процент

в) объем товаров

г) скорость оборота денег

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

В соответствии с учебным планом обучающиеся выполняют курсовую работу. По итогам выполнения курсовой работы (проекта) оцениваются компетенции ПКС-1, ПКС-8.

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.

Содержание этапа	Формируемые компетенции (согласно РП)
1. Обзор литературы, обоснование актуальности темы, практической значимости	ПКС-1
2. Теоретическая часть /Аналитическая часть/Расчетная часть	ПКС-1, ПКС-8.
3. Представление результатов	ПКС-1, ПКС-8.

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 искавшие 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.: 60х90 1/16. - (Высшее образование) ISBN 978-5-16-107386-5 (online) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1009831>

2. Федотова М. Ю. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза : ПГАУ, 2020. — 212 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/170947>

Дополнительная учебная литература:

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / А. С. Кокин, Н. И. Яшина, С. С. Петров [и др.]. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2016. — 236 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/152968>

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / составители О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : СКФУ, 2016. — 105 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/155598>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Znaniy.com	Универсальная
2	Издательство «Лань»	Ветеринария, сельское хозяйство, технология хранения и переработки пищевых продуктов
3	Образовательный портал	Универсальная

	КубГАУ	
--	--------	--

Перечень Интернет сайтов

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/mod/resource/view.php?id=2116>
2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. рекомендации / сост. Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 52 с. Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=7392>
3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : метод. указания / сост. Т. П. Носова [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 34 с. Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=7393>

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-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 презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного ПО

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

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

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ 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 м²; 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 — 30; площадь — 43,1 м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель). Помещение №303 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,1 м²; 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);	350044 Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Калинина д. 13

		технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office. Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м²; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.); программное обеспечение: Windows, Office.	
--	--	--	--

Приложение
к рабочей программе дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»

Практическая подготовка по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»

Практические занятия:

Элементы работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью	Трудоемкость, час.	Используемые оборудование и программное обеспечение
Практическая работа по теме: 1. Структура финансового рынка. Основные типы финансово-кредитных институтов. Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Типы институтов. Доходность и риски институтов. Управление рисками. Пути развития рынков и институтов.	2	Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.
Практическая работа по теме: 2. Основные финансовые индикаторы. Основные показатели рынков и методики их расчетов. Номинальные и реальные показатели. Факторы, влияющие на динамику показателей.	4	Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-

		образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.
Практическая работа по теме: 3. Кредитный рынок. Фондовый рынок. Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	4	Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.
Практическая работа по теме: 4. Сегменты финансового рынка: валютный, ссудный, рынок драгоценных металлов Понятие и элементы рынка. Доходность и риски рынка. Управление рисками. Основные проблемы и пути развития рынка.	2	Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.
Практическая работа по теме: 5. Особенности и проблемы функционирования мировых финансовых рынков и мировых финансовых институтов. Доходность и риски основных мировых рынков и институтов. Управление рисками. Особенности развития и перспективы.	2	Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную

		информационно-образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.
Итого	14	