

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики,
менеджмента и
информационных технологий



наименование факультета

/ С.А.Баркалов /

И.О. Фамилия

31 августа 2021г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

«Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты»

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Профиль Финансы и кредит

Квалификация выпускника магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 3 м.

Форма обучения очная / заочная

Год начала подготовки 2021

Автор программы

/ Чугунов А.В. /

Заведующий кафедрой
цифровой и отраслевой
экономики

/ Сироткина Н.В. /

Руководитель ОПОП

/ Околелова Э.Ю. /

Воронеж 2021

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цели дисциплины

✓ овладеть специальными знаниями, представлениями, умениями и навыками, необходимыми для выполнения функций специалиста казначейства банка в области функционирования и развития финансовых институтов, развить навыки самостоятельного принятия управленческих решений и решения практических задач;

✓ сформировать комплексное представление о функционировании и развитии финансовых институтов и применяемых ими финансово-кредитных инструментах.

1.2. Задачи освоения дисциплины

✓ овладеть навыками управления риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками;

✓ овладеть навыками проведения мониторинга финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов;

✓ изучить стратегии и политики кредитных организаций в области управления процентным риском, валютным риском и риском ликвидности;

✓ приобрести навыки анализа основных направлений деятельности финансовых институтов и применяемых ими финансово-кредитных инструментов;

✓ осознать современные проблемы функционирования финансовых институтов и перспектив их развития в России и за рубежом.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-1 - Способность осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-1	знать - виды и классификацию финансовых рисков; - теоретические основы управления риском ликвидности банка, процентным и валютными рисками, стратегию и политику кредитных организаций в этой области; - механизм, процесс и процедуры управления риском ликвидности банков, кредитных организаций и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками;

	- методику измерения банками процентного риска и определения лимитов; - финансово-кредитные инструменты, применяемые финансовыми институтами в своей практической деятельности
	уметь - осуществлять управление риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; - осуществлять мониторинг финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов
	владеть - способностью осуществлять управление риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - способностью разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; - навыками проведения мониторинга финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» составляет 5 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		2
Аудиторные занятия (всего)	32	32
В том числе:		
Лекции	16	16
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Самостоятельная работа	121	121
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	27	27
Виды промежуточной аттестации - экзамен	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	180	180
зач.ед.	5	5

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		2
Аудиторные занятия (всего)	8	8
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Самостоятельная работа	163	163

Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	9	9
Виды промежуточной аттестации - экзамен	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	180	180
зач.ед.	5	5

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке, риски	Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Виды и классификацию финансовых рисков. Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование деятельности финансовых институтов	4	4	20	28
2	Банковские финансово-кредитные институты. Стратегия и политика банков в области управления рисками	Коммерческие банки, их функции и особенности функционирования. Операции коммерческого банка на финансовых рынках. Управление риском ликвидности банка, процентным и валютными рисками. Стратегии и политика кредитных организаций в области учета финансовых рисков. Методика измерения банками процентного риска и определения лимитов. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках. Инвестиционные банки, их функции и особенности функционирования. Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования. Регулирование банковской сферы Центральным Банком России	4	4	20	28
3	Небанковские кредитные организации и инвестиционные институты, их риски	Небанковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Механизм, процесс и процедуры управления риском ликвидности кредитных организаций и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками. Типы небанковских кредитных организаций. Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Операции кредитных союзов на финансовых рынках и их риски. Типы инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Механизм и виды биржевой торговли. Дилерский рынок. Брокерские и дилерские компании. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Перспективы функционирования и развития инвестиционных институтов	2	2	20	24
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	Методы оценки и инструменты управления процентным риском. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. Акции и их виды. Стоимость и доходность акций. Дивиденды. Дивидендная политика. Фондовые индексы. Облигации.	2	2	20	24

		Классификация, стоимостная оценка и доходность облигаций. Рейтинг облигаций. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Вексель, его виды, стоимостная оценка и доходность. Вексельное законодательство. Обращение векселей. Коммерческие бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения. Форвардные контракты и их цена. Фьючерсы. Виды фьючерсов. Технология сделок с фьючерсами. Система биржевых гарантий исполнения фьючерсных сделок. Ценообразование на фьючерсном рынке. Первоначальная и вариационная маржа. Хеджирование фьючерсными контрактами. Опционы. Виды опционов. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов. Свопы. Виды свопов. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.				
5	Государство и финансовые институты	Государственное регулирование деятельности финансово-кредитных институтов. Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Система нормативных актов на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка	2	2	20	24
6	Международный финансовый рынок	Глобализация финансовых рынков. Сущность и функции международного финансового рынка. Международные финансово-кредитные институты	2	2	21	25
Форма контроля – экзамен						27
Итого			16	16	121	180

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке, риски	Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Виды и классификацию финансовых рисков. Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование деятельности финансовых институтов	0,5	0,5	25	26
2	Банковские финансово-кредитные институты. Стратегия и политика банков в области управления рисками	Коммерческие банки, их функции и особенности функционирования. Операции коммерческого банка на финансовых рынках. Управление риском ликвидности банка, процентным и валютными рисками. Стратегии и политика кредитных организаций в области учета финансовых рисков. Методика измерения банками процентного риска и определения лимитов. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках. Инвестиционные банки, их функции и особенности функционирования. Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования. Регулирование банковской сферы Центральным Банком России	1,0	1,0	30	32
3	Небанковские кредитные организации и инвестиционные институты, их риски	Небанковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Механизм, процесс и процедуры управления риском ликвидности кредитных организаций и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками. Типы небанковских кредитных организаций. Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Операции кредитных союзов на финансовых рынках и их риски. Типы	1,0	1,0	30	32

		инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Механизм и виды биржевой торговли. Дилерский рынок. Брокерские и дилерские компании. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Перспективы функционирования и развития инвестиционных институтов				
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	Методы оценки и инструменты управления процентным риском. Ценные бумаги. Классификация ценных бумаг. Акции и их виды. Стоимость и доходность акций. Дивиденды. Дивидендная политика. Фондовые индексы. Облигации. Классификация, стоимостная оценка и доходность облигаций. Рейтинг облигаций. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Вексель, его виды, стоимостная оценка и доходность. Вексельное законодательство. Обращение векселей. Коммерческие бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения. Форвардные контракты и их цена. Фьючерсы. Виды фьючерсов. Технология сделок с фьючерсами. Система биржевых гарантий исполнения фьючерсных сделок. Ценообразование на фьючерсном рынке. Первоначальная и вариационная маржа. Хеджирование фьючерсными контрактами. Опционы. Виды опционов. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов. Свопы. Виды свопов. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.	0,5	0,5	26	27
5	Государство и финансовые институты	Государственное регулирование деятельности финансово-кредитных институтов. Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Система нормативных актов на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка	0,5	0,5	26	27
6	Международный финансовый рынок	Глобализация финансовых рынков. Сущность и функции международного финансового рынка. Международные финансово-кредитные институты	0,5	0,5	26	27
Форма контроля – экзамен						9
Итого			4	4	163	180

5.2 Перечень практических занятий

№ п/п	Наименование темы	Наименование практических занятий	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке, риски	Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Нормативно-правовое регулирование деятельности финансовых институтов. Учет рисков в деятельности финансовых институтов, методика их расчета	4	0,5
2	Банковские финансово-кредитные институты. Стратегия и политика банков в области управления рисками	Коммерческие, инвестиционные банки, их функции, операции и особенности функционирования. Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования. Регулирование банковской сферы Центральным Банком России. Методика измерения банками процентного, валютного рисков, риска ликвидности и определения лимитов	4	1,0
3	Небанковские кредитные	Небанковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.	2	1,0

	организации и инвестиционные институты, их риски	Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Фондовая биржа и механизм биржевой торговли. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Учетная система на рынке ценных бумаг. Механизм учета финансовых рисков в деятельности небанковских кредитных институтов		
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	Методы оценки и инструменты управления процентным риском. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. Показатели доходности акций (дивидендная доходность, цена/прибыль, прибыль на акцию). Фондовые индексы. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения Биржевой и внебиржевой рынок производных финансовых инструментов. Ценообразование на фьючерсном рынке. Первоначальная и вариационная маржа. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.	2	0,5
5	Государство и финансовые институты	Государственное регулирование деятельности финансово-кредитных институтов. Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Система нормативных актов на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка	2	0,5
6	Международный финансовый рынок	Глобализация финансовых рынков. Сущность и функции международного финансового рынка. Международные финансово-кредитные институты	2	0,5
Итого			16	4

5.3 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсового проекта во 2 семестре для очной формы обучения, во 2 семестре для заочной формы обучения.

Примерная тематика теоретической части курсового проекта:

1. Понятие и классификация финансовых институтов. Роль и функции финансовых институтов на финансовом рынке
2. Участники финансового рынка. Виды и функции финансовых посредников. Виды и классификация финансовых рисков участников финансового рынка
3. Виды финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Структура финансового рынка, его сегменты
4. Банковские финансовые институты. Коммерческие банки, их функции, операции и особенности функционирования. Теоретические основы управления риском ликвидности банка, процентным и валютными рисками
5. Механизм измерения процентного риска и определения лимитов финансово-кредитными институтами
6. Стратегии и политики кредитных организаций в области управления процентным риском
7. Небанковские финансово-кредитные институты. Их виды, механизм, специфика функционирования и причины развития
8. Понятие инвестиционных институтов. Типы инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования

9. Фондовые биржи, инвестиционные брокеры, дилеры, консультанты и их операции на финансовых рынках

10. Некоммерческие финансовые институты, их цели, задачи и виды. Негосударственные пенсионные фонды, кредитные союзы и их операции на финансовых рынках

11. Государственное регулирование и саморегулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации участников рынка ценных бумаг

12. Глобализация финансовых рынков. Сущность и функции международного финансового рынка. Международные финансовые институты

13. Понятие финансово-кредитных инструментов, их классификация и виды

14. Ценные бумаги первичного характера. Классификации ценных бумаг

15. Акции, их виды и стоимость. Дивиденды. Дивидендная политика. Модели оценки акций и их применение на практике. Ценные бумаги, связанные с акциями. Депозитарные расписки. Опционы эмитента (варранты). Подписные права

16. Облигации, их классификация, виды, стоимостная оценка и оценка доходности

17. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Государственный внутренний и внешний долг. Муниципальные ценные бумаги и муниципальный долг

18. Вексель. Вексельное законодательство. Системы вексельного права. Виды, стоимостная оценка, доходность и обращение векселей. Коммерческие бумаги

19. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения

20. Биржевой и внебиржевой рынок производных финансовых инструментов. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта

21. Фьючерсы. Виды фьючерсов

22. Опционы, их виды. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов. Свопы. Виды свопов.

Задачи, решаемые при выполнении курсового проекта:

✓ получить навыки применения различных финансово-кредитных инструментов в деятельности финансовых институтов;

✓ изучить методику, стратегию и политику кредитных организаций в области управления процентным, валютным рисками и риском ликвидности;

✓ получить навыки применения методики измерения процентного риска и определения лимитов банками.

Курсовой проект состоит из трех частей:

Первая часть – теоретическая, в которой необходимо максимально раскрыть содержание ответа на один из вопросов, предусмотренных вариантом.

Вторая часть – решение задач и ситуаций практической части, закрепляющих теоретический материал.

Третья часть – тестирование.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ПК-1	знать - виды и классификацию финансовых рисков; - теоретические основы управления риском ликвидности банка, процентными и валютными рисками, стратегию и политику кредитных организаций в этой области; - механизм, процесс и процедуры управления риском ликвидности банков, кредитных организаций и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - методику измерения банками процентного риска и определения лимитов; - финансово-кредитные инструменты, применяемые финансовыми институтами в своей практической деятельности	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование. Курсовой проект выполнен и защищен перед преподавателем дисциплины	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	уметь - осуществлять управление риском ликвидности банков и иных	Умеет осуществлять управление риском ликвидности банков и иных	Выполнение работ в срок,	Невыполнение работ в срок,

	ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; - осуществлять мониторинг финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов	финансовых учреждений, процентным и валютным рисками Умеет разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; Умеет осуществлять мониторинг финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач. Курсовой проект выполнен и защищен перед преподавателем дисциплины	предусмотренный в рабочих программах	предусмотренный в рабочих программах
	владеть - способностью осуществлять управление риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - способностью разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; - навыками проведения мониторинга финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов	Владеет способностью осуществлять управление риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками Владеет способностью разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; Владеет навыками проведения мониторинга финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов Решение прикладных задач в конкретной предметной области. Курсовой проект выполнен и защищен перед преподавателем дисциплины	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 2 семестре для очной формы обучения, 2 семестре для заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ПК-1	Знает - виды и классификацию финансовых рисков; - теоретические основы управления риском ликвидности банка, процентным и валютными рисками, стратегию и политику кредитных организаций в этой области; - механизм, процесс и процедуры управления риском ликвидности банков, кредитных организаций и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - методику измерения банками процентного риска и определения лимитов; - финансово-кредитные инструменты, применяемые финансовыми институтами в своей практической деятельности	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	умеет - осуществлять управление риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	валютным рисками; - разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; - осуществлять мониторинг финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов					
	владеет - способностью осуществлять управление риском ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками; - способностью разрабатывать предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском; - навыками проведения мониторинга финансового рынка, измерения процентного риска и определения лимитов	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

Вопрос № 1 Главная функция финансового рынка — обеспечение взаимосвязи между:

- 1) фирмами и государством;
- 2) государством и домохозяйствами;
- 3) домохозяйствами и фирмами;
- 4) кредиторами и заемщиками.

Вопрос № 2 Финансовые посредники депозитного типа (возможно несколько вариантов ответа):

1. Страховые компании;
2. Коммерческие банки;
3. Кредитные союзы;
4. Пенсионные фонды

Вопрос № 3

Структура финансового рынка по функционально-институциональному признаку (возможно несколько вариантов ответа):

1. Рынок ценных бумаг;
2. Банковский сектор;
3. Финансово-кредитный сектор;
4. Рынок национальной валюты;
5. Рынок иностранной валюты

Вопрос № 4 Современные коммерческие банки не занимаются операциями:

1. По привлечению вкладов;
2. Выпуску банкнот;
3. Хранению ценных бумаг;
4. По выдаче кредитов друг другу

Вопрос № 5 Рынок, который в наибольшей степени может считаться рынком совершенной конкуренции, — это рынок:

(один ответ)

1. Ценных бумаг
2. Труда
3. Нефти
4. Недвижимости

Вопрос № 6 Косвенное финансирование осуществляется с участием:

1. Финансовых посредников;
2. Предприятий.

Вопрос № 7 Финансовые рынки – это:

1. Совокупность институтов, инструментов и механизмов трансформации сбережений в инвестиции;
2. Система экономических отношений по поводу аккумуляции и перераспределение денежных средств в рыночной экономике

Вопрос № 8 Укажите типы деятельности на рынке ценных бумаг:

1. Сберегательная;
2. Страховая;
3. Профессиональная;
4. Торговая

Вопрос № 9 Назовите инструменты денежного рынка (возможно несколько вариантов ответа):

1. Депозитные сертификаты;
2. Сберегательные сертификаты;
3. Казначейские векселя;
4. Краткосрочные облигации;
5. Коммерческие бумаги

.

Вопрос № 10 Инвесторы на российском рынке ценных бумаг представлены (возможно несколько вариантов ответа):

1. Только физическими лицами;
2. Только юридическими лицами;
3. Физическими и юридическими лицами;

4. Только резидентами;
5. Только нерезидентами;
6. Резидентами и нерезидентами

Вопрос № 11 Институциональные инвесторы (возможно несколько вариантов ответа):

1. Финансово-промышленные группы;
2. Банки;
3. Крупные предприятия;
4. Пенсионные фонды;
5. Страховые компании.

Вопрос № 12 Деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним относится:

1. К брокерской;
2. Депозитарной;
3. Клиринговой;
4. Биржевой.

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

Вопрос № 1 Фондовый рынок — это

1. Рынок кредитов;
2. Рынок ценных бумаг;
3. Рынок ценных бумаг и рынок кредитов;
4. Рынок основных фондов.

Вопрос № 2

Коммерческие банки относятся к финансовым посредникам:

1. Депозитного типа;
2. Контрактно-сберегательного типа;
3. Коммерческого типа;
4. Инвестиционного типа.

Вопрос № 3 Открытый инвестиционный фонд — это фонд:

1. Эмитирующий ценные бумаги с обязательством их выкупа;
2. Эмитирующий ценные бумаги под принятые инвестиционные (приватизационные) чеки;
3. Эмитирующий ценные бумаги без обязательства их выкупа.

Вопрос № 4 Рынок ценных бумаг является сегментом рынка:

1. Денежного;
2. Капиталов.

Вопрос № 5 Дилерская деятельность — это:

1. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет;
2. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента;
3. Доверительное управление имуществом.

Вопрос № 6 Инвестиционный банк – это:

1. Краткое официальное наименование Международного банка реконструкции и развития (МБРР) ;
2. «Посредник» между корпорацией-эмитентом, выпускающей ценную бумагу, и фондовым рынком, также оказывает услуги консалтинга при сделках слияний и поглощений, прочих финансовых транзакциях, выступают в качестве гарантов при распространении ценных бумаг;
3. Банк (база данных) инвестиционных проектов;
4. Коммерческий банк, оказывающий брокерские услуги.

Вопрос №7 Субъектом управления финансами являются:

1. Все организационные структуры, осуществляющие *управление*
2. Финансовый аппарат
3. Налоговые инспекции
4. Страховые органы

Вопрос №8 Доходы от использования имущества залогодателя направляются залогодержателем в....

1. Погашение кредита;
2. Прибыль залогодателя;
3. Прибыль залогодержателя;
4. Уставный капитал залогодержателя.

Вопрос №9 В условиях конкурентного фондового рынка заинтересованы ли менеджеры компании в росте ее рыночной стоимости и почему (выберите один наиболее полный ответ):

1. Нет, так как их заработная плата не зависит от капитализации компании;
2. Да, так как при снижении стоимости компании, менеджмент теряет в зарплате нет, так как менеджмент всегда является собственником компании;
- в) Да, так как при снижении стоимости компании может измениться собственник, что приводит к смене менеджмента, показавшего свою неэффективность.

Вопрос №10 Секьюритизация – это:

1. Обеспечение финансирования деятельности организации путем эмиссии ценных бумаг, обеспеченных активами организации;
2. Обеспечение физической безопасности работников;
3. Обеспечение финансирования деятельности организации путем продажи активов или пассивов организации;
4. Обеспечение экономической безопасности деятельности организации

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня размещена по цене 95% от номинала. Определить доходность к погашению, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.
2. Под какой процент было вложена 4000 рублей в коммерческий банк, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей
3. Инвестор приобрел простую акцию за 20 руб. Дивиденд по акции выплачивается в размере 1 руб. Через 2 года акция была продана за 30 руб. Определим текущую и конечную доходность.
4. Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учётная ставка банка – 15%. Определить величину дисконта в пользу банка и сумму, полученную владельцем векселя.
5. Паяевой инвестиционный фонд, обладающий чистыми активами на сумму 5000000 руб., выпустил 10000 паёв. Стоимость каждого пая через год выросла на 110 руб. определить доходность инвестиций, если инвестор купил пай при размещении, а через 1 год продал их.
6. Организация продаёт европейский опцион “Put” на евро. Цена “strike” 77.73 руб. за евро. Опционная премия 0,05 руб. за евро. Сумма контракта 800 000 евро. Определить финансовый результат от операции при текущем курсе евро на дату экспирации: А) 77,6 руб., Б) 77,7 руб., В) 77,8 руб.
7. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана по цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.
8. Определить, какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если её номинальная стоимость составляет 200 руб., срок обращения 3 года, а ежеквартальный купон составляет 5%. Решение:
9. Рассчитайте стоимость 1 пункта в USD при работе на FOREX, если 1 лот составляет 100000 базовой валюты, а текущая котировка составляет EUR/USD 0,9834.
10. Какой будет рыночная стоимость акции номиналом 1 руб. при ставке банковского процента 15% годовых и объявленных дивидендах 20% годовых. При этом постоянный темп прироста дивидендов – 5%.

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

Не предусмотрено учебным планом

7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки экзамену

1. Понятие и классификация финансовых институтов
2. Роль и функции финансовых институтов на финансовом рынке
3. Виды финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования
4. Структура финансового рынка, его сегменты
5. Банковские финансовые институты. Коммерческие банки, их функции и особенности функционирования
6. Операции коммерческого банка на финансовых рынках
7. Виды и классификацию финансовых рисков;
8. Механизм, процесс и процедуры управления риском ликвидности банков, кредитных организаций и иных финансовых учреждений, процентным и валютным рисками
9. Методика измерения банками процентного риска и определения лимитов
10. Стратегии и политики кредитных организаций в области управления риском ликвидности банка, процентным и валютными рисками
11. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках
12. Инвестиционные банки, их функции и особенности функционирования
13. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования
14. Небанковские финансово-кредитные институты. Причины развития небанковских кредитно-финансовых институтов
15. Виды небанковских финансово-кредитных институтов и специфика их функционирования
16. Лизинговые, финансовые компании и механизм их функционирования на финансовых рынках
17. Ломбарды и их операции на финансовых рынках
18. Общества (организации) взаимного кредита, трастовые компании, депозитарий ценных бумаг и их операции на финансовых рынках
19. Условия и специфика функционирования небанковских финансово-кредитных институтов
20. Понятие инвестиционных институтов
21. Типы инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования
22. Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария
23. Паевые инвестиционные фонды, инвестиционные банки первого вида, инвестиционные компании и фонды, и их операции на финансовых рынках
24. Фондовые биржи, инвестиционные брокеры, дилеры, консультанты и их операции на финансовых рынках
25. Некоммерческие финансовые институты, их цели, задачи и виды
26. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ), кредитные союзы и их операции на финансовых рынках

27. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, общества взаимного страхования и их операции на финансовых рынках
28. Государственное регулирование финансового рынка.
29. Саморегулирование финансового рынка.
30. Глобализация финансовых рынков.
31. Сущность и функции международного финансового рынка.
32. Международные финансовые институты
33. Перспективы функционирования и развития инвестиционных институтов
34. Понятие финансово-кредитных инструментов, их классификация и виды
35. Ценные бумаги первичного характера. Классификации ценных бумаг.
36. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Стоимость акций.
37. Дивиденды. Дивидендная политика. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций. Модели оценки акций и их применение на практике.
38. Ценные бумаги, связанные с акциями. Депозитарные расписки. Опционы эмитента (варранты). Подписные права.
39. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций.
40. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги и государственный внутренний и внешний долг. Муниципальные ценные бумаги и муниципальный долг.
41. Вексель. Вексельное законодательство. Системы вексельного права. Простой и переводный вексель. Обращение векселей. Стоимостная оценка векселя. Доходность векселей.
42. Коммерческие бумаги.
43. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения.
44. Биржевой и внебиржевой рынок производных финансовых инструментов. Форвардные контракты.
45. Форвардная цена и цена форвардного контракта.
46. Фьючерсы. Виды фьючерсов.
47. Опционы. Виды опционов.
48. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов.
49. Свопы. Виды свопов.

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Экзамен проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке, риски	ПК-1	Тест, выполнение и защита курсового проекта, экзамен
2	Банковские финансово-кредитные институты. Стратегия и политика банков в области управления рисками	ПК-1	Тест, выполнение и защита курсового проекта, экзамен
3	Небанковские кредитные организации и инвестиционные институты, их риски	ПК-1	Тест, выполнение и защита курсового проекта, экзамен
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	ПК-1	Тест, выполнение и защита курсового проекта, экзамен
5	Государство и финансовые институты	ПК-1	Тест, выполнение и защита курсового проекта, экзамен
6	Международный финансовый рынок	ПК-1	Тест, выполнение и защита курсового проекта, экзамен

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсового проекта осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Бобошко, Н.М. Финансово-кредитная система [Электронный ресурс] : Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит», «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява. - Финансово-кредитная система ; 2022-03-27. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 239 с. - Лицензия до 27.03.2022. - ISBN 978-5-238-02512-4.

URL: <http://www.iprbookshop.ru/83056.html>

2. Пакова, О.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : практикум / Ю.А. Коноплева; О.Н. Пакова. - Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. - 105 с.

URL: <http://www.iprbookshop.ru/66125.html>

3. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - Финансы. Денежное обращение. Кредит ; 2020-10-10. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 687 с. - ISBN 978-5-238-02204-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>

4. Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты: по проведению практических занятий и самостоятельной работы для магистров направления 38.04.08 «Финансы и кредит» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: А. В. Чугунов. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. – 27 с.

5. Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты: по выполнению курсового проекта для магистров направления 38.04.08 «Финансы и кредит» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: А. В. Чугунов. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. – 27 с.

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Лицензионное программное обеспечение

1. Office Professional Plus 2013 Single MVL A Each Academic

2. 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Электронная поставка

Свободное ПО

1. LibreOffice

2. Moodle

3. OpenOffice

4. Skype

5. Zoom

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.edu.ru/>
2. Образовательный портал ВГТУ

Информационные справочные системы

1. <http://window.edu.ru>
2. <https://wiki.cchgeu.ru/>

Современные профессиональные базы данных

1. Федеральная служба государственной статистики
Адрес ресурса: <http://www.gks.ru/>
2. Центральный банк Российской Федерации
Адрес ресурса: <http://www.cbr.ru/>
3. Ресурсы издательства World Bank
Адрес ресурса: <https://www.worldbank.org/>
4. РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство
Адрес ресурса: <https://www.rbc.ru/>
5. Россия и всемирная торговая организация
Адрес ресурса: <https://wto.ru/>
6. Бухгалтерский учет и налоги
Адрес ресурса: <http://businessuchet.ru/>
7. АК&М — экономическое информационное агентство
Адрес ресурса: <http://www.akm.ru/>
8. Bloomberg -Информационно-аналитическое агентство
Адрес ресурса: <https://www.bloomberg.com/europe>
9. CATBACK.RU — Справочник для экономистов
Адрес ресурса: <http://www.catback.ru/>
10. Библиотека конгресса США
Адрес ресурса: <https://www.loc.gov/>
11. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
Адрес ресурса: <http://budget.gov.ru/>
12. Независимый финансовый портал
Адрес ресурса: <https://www.finweb.com/>

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционная аудитория, оснащённая мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов

Аудитории для практических занятий, оснащенные:

- мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов
- интерактивными информационными средствами;
- компьютерной техникой с подключением к сети Интернет

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовой проект.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета рисков ликвидности банков и иных финансовых учреждений, процентных и валютных рисков. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсового проекта изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсового проекта должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсового проекта, защитой курсового проекта.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед экзаменом, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.

Выполнение и защита курсового проекта	Выполнение этапов работы над курсовым проектом должно быть строго регламентировано требованиями методических указаний. Защита курсового проекта должна осуществляться преподавателем, ведущим указанную дисциплину
---------------------------------------	--