



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» для направления
38.03.01 Экономика подготовки бакалавра

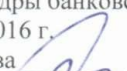
**Нижегородский филиал федерального государственного
автономного образовательного учреждения высшего
образования "Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Факультет экономики
Кафедра банковского дела

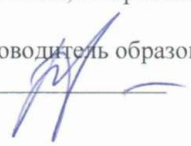
**Рабочая программа дисциплины
«Финансовые рынки и финансовые институты»**

для образовательной программы Экономика
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
уровень бакалавр

Разработчик программы
Сучкова Е.О., ст. преподаватель, esychkova@hse.ru

Одобрена на заседании кафедры банковского дела
«30» августа 2016 г.
Зав. Кафедрой С.Ю. Хасянова 

Утверждена Академическим советом образовательной программы
«31» августа 2016г., № протокола 1

Академический руководитель образовательной программы
Т.Г. Прохорова 

Нижний Новгород, 2016

Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.

1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», изучающих дисциплину «Финансовые рынки и финансовые институты».

Программа разработана в соответствии с:

- ОС НИУ ВШЭ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»;
- ОП «Экономика» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика»;
- Объединенным учебным планом подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» бакалаврская программа «Экономика» НИУ ВШЭ – Нижний Новгород, утвержденным в 2014 г.

2. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» являются:

- освоение теоретических основ финансового посредничества и роль банков в этих процессах.
 - приобретение теоретических знаний о структуре финансового сектора, функции кредитно-финансовых институтов, роль Центрального банка и их основные инструменты
 - освоение теоретических основ финансового посредничества, взаимодействия основных элементов финансовой системы
 - приобретение теоретических знаний для анализа деятельности банка на основании отчётности
 - применять на практике методики оценки капитала банка, ресурсами, доходами и расходами.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

- **Знать**
 - Основные теории финансового посредничества
 - Современные тенденции в финансовой и банковской отрасли
 - Основные банковские операции и сделки
 - Методы оценки банковской отчётности
 - Российские и международные правила оценки достаточности капитала банка
 - Основы законодательства в финансовой банковской сфере
 - Основы организации кредитования в банках
- **Уметь**
 - Анализировать финансовую отчетность банка и делать выводы о его финансовом состоянии
 - Анализировать структуру доходов и расходов банка, оценивать рентабельность банковской деятельности
 - Анализировать факторы формирования банковского капитала, оценивать достаточность капитала банка
 - Проводить оценку кредитоспособности заёмщика

- **Иметь навыки (приобрести опыт)**

- Иметь навыки проведения анализа финансовой отчётности банка
- Иметь навыки проведения анализа кредитоспособности заёмщика (юридического и физического лица)

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по НИУ		Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
<p>Универсальные компетенции (УК) Способность:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Способен работать с информацией: находить, оценивать и использовать информацию из различных источников, необходимую для решения научных и профессиональных задач (в том числе на основе системного подхода) • Способен работать в команде <p>Профессиональные компетенции (ПК) Способность:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем • Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и со- 	<p>УК-5</p> <p>УК-7</p> <p>ПК-3</p> <p>ПК-7</p>	<p>СД</p> <p>СД, МЦ</p> <p>СД, РБ</p> <p>СД, РБ</p>	<p>✓ демонстрирует способность работы со статистическими базами и нормативными документами, касающимися банковской деятельности в РФ</p> <p>✓ Демонстрирует навыки работы и интернет - источниками, в том числе с официальными сайтами центрального банка и коммерческих банков</p> <p>✓ демонстрирует навыки работы в кооперации с другими студентами</p> <p>Общепрофессиональными, вне зависимости от вида профессиональной деятельности:</p> <p>✓ оценивает текущую ситуацию и влияние инструментов регулирования Банка России на финансовую устойчивость банков</p> <p>В проектно-экономической деятельности</p> <p>✓ демонстрирует способность анализировать</p>	.

<p>циально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> Способен подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, используя отечественные и зарубежные источники информации; 	ПК-16	РБ, МЦ	<p>финансовую устойчивость коммерческих банков</p> <p>В аналитической и научно-исследовательской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ демонстрирует способность к формированию аналитических отчетов по оценке банковской системы 	
---	-------	--------	---	--

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к циклу общепрофессиональных дисциплин по выбору и блоку дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика».

Дисциплина реализуется на 3 курсе в 1-2 модулях.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем в процессе подготовки выпускной квалификационной работы бакалавра.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Бухгалтерский учёт
- Экономический анализ
- Микроэкономика

5. Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1	Финансовая система. Финансовое посредничество	12	2	4		8
2	Банковская система. Основные элементы.	14	2	4		8
3	Основы деятельности коммерческого банка: законодательство, лицензирование.	14	2	4		8
4	Капитал банка: функции, источники формирования. Достаточность капитала банка: российский и зарубежный подход.	14	2	4		8
5	Обязательства банка: источники формирования.	20	2	4		10
6	Структура активов банка: риск, доходность, ликвидность	20	2	4		10
7	Кредитный портфель: структура, анализ, управление. Резервы на возможные потери	20	2	2		8

	по ссудам.					
8	Анализ кредитоспособности заёмщика	10	2	4		12
9	Управление портфелем ценных бумаг	10	2	4		10
10	Анализ финансовых результатов, доходов и расходов банка.	18	4	4		10
	ИТОГО	152 (4 з.е.)	22	38		92

6. Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год		Параметры
		1	2	
Текущий (неделя)	Контрольная работа	8		Письменная аудиторная работа продолжительностью 80 минут
Итоговый	Экзамен		*	Устный в форме собеседования

7. Критерии оценки знаний, навыков

Результатом проверки компетенций, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставляемая по 10-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

- Оценка 10 баллов выставляется при блестящем выполнении контрольной работы (без недочетов и с правильными, четко сформулированными, содержательными выводами), при активной аудиторной работе, творчески выполненных презентациях и при высшей оценке по результатам экзамена (10 баллов)
- Оценка 9 баллов выставляется при отличном выполнении контрольной работы с единственным недочетом при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активной аудиторной работе, отлично выполненных презентациях и при высокой оценке по результатам экзамена (9 баллов)
- Оценка 8 баллов выставляется при отличном выполнении контрольной работы с некоторыми недочетами при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активной аудиторной работе, отлично выполненных презентациях и при высокой оценке по результатам экзамена (8 баллов)
- Оценка 7 баллов выставляется при хорошем выполнении контрольной работы с единственной ошибкой в ответе при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активной аудиторной работе, хорошо выполненных презентациях и при хорошей оценке по результатам экзамена (7 баллов)
- Оценка 6 баллов выставляется при хорошем выполнении контрольной работы, не более, чем с двумя ошибками в ответах при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активной аудиторной работе, хорошо выполненных презентациях и при хорошей оценке по результатам экзамена (6 баллов)
- Оценка 5 баллов выставляется при удовлетворительном выполнении контрольной работы, более, чем с двумя ошибками в ответах, при недостаточно четко сформулированных выводах, при не активной аудиторной работе, удовлетворительно выполненных презентациях и при удовлетворительной оценке по результатам экзамена (5 баллов)
- Оценка 4 балла выставляется при удовлетворительном выполнении контрольной работы, более, чем с двумя ошибками в ответах (но не более четырех ошибок), при не четко сформулированных выводах, при не активной аудиторной работе, удовлетворительно вы-

полненных презентациях и при удовлетворительной оценке по результатам экзамена (4 балла)

- Оценка 1-3 балла выставляется при неудовлетворительном выполнении контрольной работы, с многочисленными ошибками в ответах, при не четко сформулированных выводах, при отсутствии активной аудиторной работы, отсутствии презентаций, пропусках занятий и при неудовлетворительной оценке по результатам экзамена (1-3 балла).

8. Содержание дисциплины

1. Финансовая система. Финансовое посредничество

Финансовые рынки: функции, структура, инструменты. Международные финансовые рынки. Проблема асимметрии информации. Инструменты снижения асимметрии информации. Ложный выбор и моральные риски. Финансовое посредничество и его роль. Финансовые институты: функции и назначение. Институты финансового посредничества. Регулирование деятельности. Банки, как основные финансовые посредники.

Основная литература [1,2,3]

Дополнительная литература [1,3,12]

Источник в Интернете [1,2,3]

2. Банковская система. Основные элементы.

Современные тенденции развития российской банковской системы: основные показатели эффективности банковской системы, конкуренция в банковском секторе. Двухуровневая банковская система: основные элементы. Статус и функции Банка России. Функции и роль коммерческих банков. Основные направления развития мировой банковской системы. Влияние экономического кризиса на современную финансовую архитектуру.

Основная литература [1,2,3]

Дополнительная литература [3,7,18,20]

Источник в Интернете [2,3]

3. Основы деятельности коммерческого банка: законодательство, лицензирование

Правовая основа банковской деятельности. Регистрация банковской деятельности, требования к учредителям и собственникам кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности: виды банковских лицензий. Требование к минимальному размеру собственного капитала кредитной организации. Банковские операции и банковские сделки.

Основная литература [1,2,3]

Дополнительная литература [3,7,9,11]

Источник в Интернете [2]

4. Капитал банка: функции, источники формирования. Достаточность капитала банка: российский и зарубежный подход.

Капитал банка. Сущность, функции, структура. Основной и дополнительный капитал. Минимальный размер капитала банка. Способы докапитализации банка. Достаточность капитала банка: российские и зарубежные подходы (Базель 3). Рыночная капитализация коммерческих банков. Источники докапитализации банков. Проблемы капитализации банковского сектора РФ

Основная литература [1, 2,3]

Дополнительная литература [2,3,6,7,9,14,15,19]

Источник в Интернете [2]

5. Обязательства банка: источники формирования.

Структура обязательств банка: основные компоненты и тенденции. Кредиты ЦБ РФ: виды, требование к банку-заёмщику и обеспечению. Ломбардный список. Структура межбанковского рынка: виды ставок, объём рынка, основные участники. Показатель зависимости от межбанковского рынка. Вклады физических лиц: виды, регулирование. Система страхования вкладов. Депозитные и сберегательные сертификаты. Особенности и проблемы ресурсной базы российских банков.

Основная литература [1, 2,3]

Дополнительная литература [2,3,6,7,10,14,15,19]

Источник в Интернете [2]

6. Структура активов банка: риск, доходность, ликвидность

Структура и особенности банковских активов. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности. Риск активов. Группы активов по уровню риска. Нормативы ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка.

Основная литература [1, 2, 3]

Дополнительная литература [1,3,5,6,7,14,15,19]

Источник в Интернете [2,4,5]

7. Кредитный портфель: структура, анализ, управление. Резервы на возможные потери по ссудам.

Кредитный портфель: виды кредитов, качество кредитного портфеля. Кредитный риск: способы минимизации кредитного риска. Нормативы кредитного риска. Способы обеспечения кредитов. Резерв на возможные потери по ссудам: законодательная база, способы и периодичность формирования. Резерв на возможные потери по ссудам: расчётный и фактически сформированный.

Основная литература [1, 2, 3]

Дополнительная литература [1,3,6,7,8,14,15,16]

Источник в Интернете [2,4,5,6]

8. Анализ кредитоспособности заёмщика

Методы кредитного анализа в коммерческом банке. Методики анализа кредитоспособности заёмщика – юридического лица. Скоринговые модели при оценке рисков розничного кредитования. Способы снижения кредитного риска. Виды и оценка обеспечения по кредиту. Российские и зарубежные подходы к оценке кредитоспособности заёмщика.

Основная литература [2, 3]

Дополнительная литература [1,3,6,7,8,14,15,16]

Источник в Интернете [2,4,5,6]

9. Управление портфелем ценных бумаг

Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Структура портфеля ценных бумаг. Классификация ценных бумаг в портфеле банка. Торговый и инвестиционный порт-

фель. Инвестиции коммерческих банков в капитал. Особенности формирования портфелей ценных бумаг российскими банками.

Основная литература [1, 2]

Дополнительная литература [1,3,6,7,10,14,19]

Источник в Интернете [2,4,5]

10. Анализ финансовых результатов, доходов и расходов банка

Структура доходов и расходов банка. Процентные и непроцентные доходы. Качество доходов и расходов. Порядок формирования и использования прибыли банка Влияние РВПС на прибыль банка. Налогообложение.

Основная литература [1, 2]

Дополнительная литература [1,3,6,7,14,19]

Источник в Интернете [2]

9. Образовательные технологии

При реализации учебной работы предполагается решение разнообразных практических задач в рамках теоретических и практических занятий, использование информационных ресурсов на английском и русских языках, изучение текстов статей из ведущих российских журналов, анализ нормативной базы.

9.1. Методические рекомендации преподавателю

Для достижения целевых установок дисциплины преподавателям необходимо интегрировать во взаимосвязанный комплекс содержание лекционных, практических занятий и самостоятельной работы студентов. Целью дисциплины является приобретение студентами знаний о функционировании финансового рынка и банковской системы, основных принципах регулирования банковского сектора, а так же приобретения знаний об основах анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.

На лекционных занятиях преподавателями излагаются, главным образом основы функционирования финансового рынка, структуру баланса и ОПУ коммерческого банка, подходы к оценке кредитного риска банка. На практических занятиях – разбираются примеры оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, основные подходы к оценке кредитоспособности заёмщика.

Результативному достижению целевых установок дисциплины способствуют использование в обучении специального программного обеспечения, электронных ресурсов, материально-технических средств

9.2. Методические указания студентам

Изучение каждой учебной дисциплины подразумевает как аудиторную, так и внеаудиторную, самостоятельную работу студентов. При этом удельный вес последней составляет более половины учебной нагрузки. Поэтому в основные задачи, стоящие перед преподавателями входит не только грамотное, понятное и четкое изложение материала на лекционных и семинарских занятиях, но и правильная организация внеаудиторной работы студентов.

Самостоятельная работа студентов осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации самостоятельной работы студентов НИУ ВШЭ – Нижний Новгород», утвержденными УМС от 30.04.2014, протокол № 4».

В рамках освоения курса «Финансовые рынки и финансовые институты» самостоятельную работу студентов следует организовать по следующим направлениям:

1. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка на примере конкретного банка (по выбору студента)

Итоговая работа должна иметь следующие разделы:

- Анализ банковской отрасли, общие сведения о банке, доля на банковском рынке.
- Анализ капитала банка, достаточность капитала (Базель 3), рыночная капитализация банка.
- Анализ активов и обязательств банка
- Анализ доходов и расходов банка

Подготовка задания будет способствовать формированию у студентов понимания о деятельности коммерческого банка, а так же приобретение навыков оценки финансового состояния кредитной организации.

2. Подготовка презентации об анализе кредитоспособности предприятия.. Подобная работа позволит детально разобрать материал, выработать подход к оценке финансовых коэффициентов, характеризующих деятельность потенциального заёмщика, и принятия решения о выдаче кредита банком. Представление презентации благоприятствует развитию грамотной речи, умения ясно выразить свои мысли.

В качестве источников информации для самостоятельной работы магистрантов следует источники, представленные в Списке литературы.

3. Подготовка к контрольной работе.

4. Подготовка к экзамену

10. Оценочные средства для текущего контроля и аттестации магистранта

10.1. Оценочные средства для оценки качества освоения дисциплины в ходе текущего контроля

В процессе изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» студенты выполняют письменную контрольную работу.

Пример заданий к данному виду текущего контроля представлен ниже.

Задание:

1. посчитать базовый, основной и дополнительный капитал по банку AAA
2. рассчитать нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1,2)
3. дать экспертное заключение по капиталу банкау AAA

Задание 1 Банк AAA

Наименование показателя	01.09.2016
--------------------------------	-------------------

Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	?
Источники базового капитала:	?
Уставный капитал кредитной организации:	100 000
сформированный обыкновенными акциями	100 000
Эмиссионный доход:	2 300 000
сформированный при размещении обыкновенных акций	2 300 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудитором	54 547
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 239 494
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	?
Нематериальные активы, всего, в том числе:	85 403
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) зависимых финансовых организаций	255 173
Убыток текущего года, всего	261 718
Базовый капитал, итого	?
Основной капитал, итого	?
Источники дополнительного капитала:	?
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	12 700 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	38
Дополнительный капитал, итого	?
Н1.0	18,45
Н 1.1	?
Н1.2	?

Задание 2

1. Посчитайте собственные средства банка за указанные периоды, проанализируйте структуру собственных средств банка, выявите и опишите основные изменения в собственных средствах банка.

2. Посчитайте базовый, добавочный и дополнительный капитал согласно новым требованиям достаточности капитала 395 - П (Базель 3) при условии, что УК и эмиссионный доход распределяется между обыкновенными и привилегированными акциями в соотношении 80 :20.
- 2.1. привилегированные акции выпущены 15.04.2011, размер дивиденда не определен уставом кредитной организации и собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов
- 2.2. привилегированные акции выпущены 8.03.2013, размер дивиденда не определен уставом кредитной организации и собранием акционеров принято решение о невыплате дивидендов
- 2.3. привилегированные акции выпущены 23.01.2013

Банк ААА		
Наименование показателя	01. 09.2015	01. 09.2013
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	96 6850	22 6295
Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	30 2	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	75 20462	37 98475
Нематериальные активы	17 528	20 443
Эмиссионный доход кредитной организации	43 5000	43 5000
Субординированный заем с дополнительными условиями (свыше 30 лет)	13 02731	11 88655
Резервный фонд кредитной организации	13 6254	13 6254
Дополнительный капитал, итого	?? ?	?? ?
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (подтверждена аудитом)	61 89668	89 63887
Основной капитал, в том числе:		
Собственные средства (капитал), итого:	?? ?	?? ?
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	50 12	63 394
Основной капитал, итого	?? ?	?? ?
Дополнительный капитал, в том числе:		
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	14 99989	13 91068
Уставный капитал кредитной организации	19 46490	19 46490
Справочно:		
Н1	10, 24	11, 76
Активы	31 1167374	15 6723854

Уровень формирования компетенций в ходе решения контрольной работы

Компетенции, которые планируется проверять	Состав компетенции <i>РБ –ресурсная база, СД – основные способы деятельности, опыт, МЦ – мотивационно-ценностная составляющая)</i>	Уровень овладения <i>1 - «низкий» уровень 2 - «базовый» уровень 3 - «продвинутый» уровень</i>
Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	СД	При решении контрольной работы студент знает основные определения, перечисляет виды и составляющие капитала банка, и нормативы достаточности капитала.
		При решении контрольной работы студент знает основные определения, перечисляет виды капитала банка, и нормативы достаточности капитала, умеет сформировать капитал банка исходя из требуемых параметров, а так же рассчитать величину достаточности капитала.
		При решении контрольной работы студент знает основные определения, перечисляет виды капитала банка, и нормативы достаточности капитала, умеет сформировать капитал банка исходя из требуемых параметров, а так же рассчитать величину достаточности капитала. Студент может сделать выводы об уровне капитализации банка, проблемах, которые могут возникнуть при неправильном управлении банка, а также рекомендовать способы докапитализации.

10.2 Примеры заданий промежуточной аттестации

Экзамен проводится в устной форме путем ответа на два теоретических вопроса. Его целью является проверка знаний, полученных студентами при изучении курса на лекциях, семинарских (практических) занятиях и во время самостоятельной работы. Вопросы к экзамену формулируются в рамках содержания дисциплины, представленного в программе. Количество заданий: два вопроса. Время на подготовку к ответу – 30 минут.

Перечень экзаменационных вопросов..

1. Финансовые рынки: функции, структура, инструменты.
2. Финансовое посредничество. Ассиметричность информации и моральный риск.
3. Банковская система России: структура и основные тенденции.
4. Статус и функции Банка России. Правовая основа деятельности Банка России.
5. КО, банк, НКО: определения и основные отличия.
6. Банковские операции и банковские сделки.
7. Регистрация и лицензирования банковской деятельности: виды банковских лицензий.
8. Капитал банка. Сущность, функции, структура.
9. Основной и дополнительный капитал. Минимальный размер капитала банка.
10. Способы докапитализации банка.
11. Достаточность капитала банка: российские и зарубежные подходы (Базель 3).
12. Рыночная капитализация.
13. Структура обязательств банка: основные компоненты и тенденции.
14. Кредиты ЦБ РФ: виды, требование к банку-заёмщику и обеспечению. Ломбардный список.
15. Структура межбанковского рынка: виды ставок, объём рынка, основные участники. Показатель зависимости от межбанковского рынка.
16. Вклады физических лиц: виды, регулирование. Система страхования вкладов.
17. Депозитные и сберегательные сертификаты.
18. Активы коммерческого банка. Структура и динамика на современном этапе.
19. Риск активов. Группы активов по уровню риска.
20. Кредитный портфель: виды кредитов, качество кредитного портфеля.
21. Кредитный риск: способы минимизации кредитного риска. Нормативы кредитного риска.
22. Способы обеспечения кредитов.
23. Резерв на возможные потери по ссудам: законодательная база, способы и периодичность формирования.
24. Резерв на возможные потери по ссудам: расчётный и фактически сформированный.
25. Анализ кредитоспособности заёмщика – юридического лица
26. Анализ кредитоспособности заёмщика – физического лица.
27. Операции банка с ценными бумагами.
28. Нормативы ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность.
29. Структура доходов и расходов банка. Процентные и непроцентные доходы.
30. Порядок формирования и использования прибыли банка
31. Влияние РВПС на прибыль банка.

Шкала оценивания результатов ответов на экзамене:

- высшая оценка в 10 баллов выставляется при полном развернутом верном ответе на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 7-8-9 баллов выставляется при наличии верных и правильных ответов на вопросы по содержанию курса, но при отсутствии детальных выкладок или пояснений;
- оценка в 6 баллов выставляется при наличии отдельных неточностей в ответах на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 5 баллов выставляется в случаях, когда в ответах имеются неточности и ошибки, свидетельствующие о недостаточном понимании вопросов и требующие дополнительного обращения к тематическим материалам;

- оценка в 4 балла выставляется при наличии серьезных ошибок и пробелов в ответах на вопросы;
- оценка в 3 балла выставляется при наличии лишь отдельных положительных моментов в представленных ответах на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 2 балла выставляется при полном отсутствии положительных моментов в представленных ответах на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 1 или 0 баллов выставляется в случаях неправильных ответов, которые кроме того, сопровождаются какими-либо демонстративными проявлениями безграмотности или неэтичного отношения к изучаемой теме и предмету в целом.

11. Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на практических занятиях: активность в дискуссиях, правильность выполнения контрольной работы, выступления с презентацией. Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Результирующая оценка по 10-ти балльной шкале за работу на практических занятиях определяется перед итоговым контролем - $O_{аудиторная}$.

Преподаватель оценивает контрольную работу, выполненную на практическом занятии. Оценки за контрольную работу магистрантов преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Результирующая оценка по 10-ти балльной шкале за контрольную работу определяется перед итоговым контролем – $O_{к/р}$.

Накопленная оценка учитывает результаты контрольной работы и работы на практических занятиях.

$$O_{накопительная} = 0,3 \cdot O_{аудиторная} + 0,7 \cdot O_{к/р}$$

Результирующая оценка за итоговый контроль в форме экзамена выставляется по следующей формуле, где $O_{экзамен}$ – оценка за работу непосредственно на экзамене:

$$O_{итоговый} = 0,5 \cdot O_{экзамен} + 0,5 \cdot O_{накопительная}$$

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1 Основная литература

1. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=371248>
2. Контроллинг в банке: Учебное пособие / А.М.Карминский, С.Г.Фалько, А.А.Жевага и др.; Под ред. проф. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=413042>
3. Рынок ценных бумаг. под общ. ред. Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016.
4. Дж. Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке / Пер. с англ. М.: ИНЭК, 2007.

12.2 Дополнительная литература

5. Фредерик С. Мишкин. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., СПб., Киев: 2008.
6. Галина Щербакова Анализ и оценка банковской деятельности М. Вершина 2007 год

7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента /под ред. А.А.Лобанова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.
8. Питер С.Роуз. Банковский менеджмент / Пер. с англ. М.: Дело Лтд, 1995.
9. Указание ЦБ РФ от 30.04.2008 N 2005-У «Об оценке экономического положения банков».
10. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N395-1
11. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам ,по ссудной и приравненной к ней задолженности".
12. Гражданский кодекс РФ Часть 2 от 30.11.1994 (действующая редакция).
13. ЦБ РФ, «Обзоры банковского сектора. Аналитические показатели».
14. Журнал «Банковское дело»
15. Журнал «Банковское обозрение»
16. Журнал «Банковское кредитование»
17. Журнал «Деньги и кредит»
18. Журнал «Финансы и кредит»
19. Журнал «Национальный банковский журнал»

12.3 Источник в Интернете:

1. Обзор финансовых рынков РФ - http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/
2. Отчет о развитии банковского сектора РФ -<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtd=Nadzor>
3. Отчет о финансовой стабильности в РФ - http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/
4. Информация с официального сайта рейтингового агентства Standard&Poor's: <http://www.standardandpoors.com> .
5. Информация с официального сайта рейтингового агентства Moody's: <http://www.moodys.com/>
6. Информация с официального сайта рейтингового агентстваFitch: <http://www.fitchratings.ru/>.

12.4 Программные средства

Для успешного освоения дисциплины используются следующие профессиональные пакеты программных средств:

- Microsoft Word/ Open Office Writer;
- Microsoft Excel/ Open Office Calc;
- Microsoft Power Point/ Open Office Impress;
- Информационная система Консультант-Плюс

12.5 Дистанционная поддержка дисциплины

Предусмотрено регулярное снабжение магистрантов текущими материалами по дисциплине в форме электронных документов, содержащих лекции, нормативные документы, практические пособия, примеры выполнения задания.

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для полноценного проведения лекционных занятий и семинаров по курсу на каждом занятии используются компьютер (или ноутбук), мультимедийный проектор и экран, что связано как с показом лекционного материала, так и с докладами студентов в виде презентаций в Power Point и иных специальных программах для подготовки и проведения презента-

ций. В ходе учебного процесса студентам предлагаются демонстрационные материалы по изучаемым темам (презентации лекций).

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя также наличие доступного для самостоятельной работы студента выхода в Интернет в компьютерном классе.

Для дополнительных консультаций используется электронная почта (студенты могут обращаться к преподавателю с вопросами по текущим темам дисциплины, а также за консультациями по поводу дополнительной литературы, справочных данных и т.п.).

В процессе самостоятельных занятий и подготовки к семинарским занятиям студенты могут использовать ресурсы сети Интернет, включая сайты органов государственной власти, крупнейших российских и зарубежных компаний, российских и зарубежных университетов и исследовательских организаций, а также деловой и профессиональной прессы и бизнес-сообществ.

Разработчик программы

Сучкова Е.О., ст преподаватель.