

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)
Новороссийский филиал**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Финансовые и кредит

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: очная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2020

Составители: к.экон. наук Б.Б. Зайковский

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

1.1. Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Для успешного усвоения лекционного материала рекомендуется подготовиться к предстоящему занятию, для этого необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать содержание рабочей программы и теоретический материал, изложенный на предыдущей лекции;
- ознакомиться с Положениями регламентирующие порядок составления и отражения информации в бухгалтерской финансовой отчетности;
- кратко конспектировать основные положения, касающиеся вопросов по изучаемой теме;
- запомнить основные термины и понятия по теме, при необходимости дополнить свои знания новыми определениями;
- активно использовать Интернет-ресурсы для получения дополнительной информации, в частности справочную систему «Консультант Плюс» и справочную систему «Гарант. По вопросам, где информация отсутствует, рекомендуется обратиться за консультацией к преподавателю.
- обратить особое внимание на материал, предложенный преподавателем для самостоятельного изучения. По изучаемой дисциплине это могут быть обзорные вопросы, связанные с международной практикой формирования бухгалтерских отчетов, либо аннотирование нормативных документов, регламентирующих порядок представления информации в бухгалтерской отчетности организации в Российской Федерации.

Предварительная самоподготовка облегчит восприятие лекционного материала, позволит по ходу занятий акцентировать внимание на труднопонимаемых моментах, задать уточняющие вопросы.

1.2. Рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям

При подготовке к практическим занятиям следует:

- проработать по рекомендованным нормативным документам, учебным пособиям и конспекту лекций теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- ознакомиться с соответствующими формами бухгалтерской отчетности (структурой, показателями) и методикой их заполнения;

При подготовке к семинарским занятиям студент должен:

- тщательно подготовить свое выступление. Сообщение по отдельному вопросу должно быть полным, понятным и логичным. По теме доклада целесообразно подготовить слайды, дающего наглядное представление по теме выступления. Слайды не должны быть перегружены текстом, приветствуется анимация для акцентирования наиболее значимых моментов. Количество слайдов определяется тематикой выступления (обычно не более 10-15). В конце сообщения необходимо подвести итог и сделать выводы; - привести примеры из практики анализа бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и в зарубежных странах;
- подготовить небольшие тестовые задания, ситуационные задачи, кроссворды. Это позволит оживить аудиторию и активизировать процесс совместного обсуждения и закрепления изучаемой темы.

При подготовке к промежуточному контролю студент должен:

- повторить весь пройденный лекционный курс, материалы семинарских занятий,

- просмотреть учебную литературу, ответить на вопросы самоконтроля;
- проработать пропущенные темы в случае пропуска занятий по уважительным причинам. В случае их непонимания обязательно посещать консультации преподавателей;
- быть готовым к любой форме промежуточного контроля: решению ситуационных задач, тестированию и составлению форм бухгалтерской отчетности.

2. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

В соответствии с РПД по дисциплине предусмотрено выполнение самостоятельного домашнего задания в виде контрольной работы.

Задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям, как по содержанию, так и по оформлению.

2.1. При выполнении контрольной работы студентам следует:

- руководствоваться Методическими указаниями по выполнению контрольной работы;
- посещать консультации для обсуждения неясных вопросов или непонимания задания контрольной работы;
- соблюдать установленный сроки сдачи контрольной работы для проверки преподавателем. Сроки согласовывается с преподавателем;
- оформить выполненную контрольную работу в соответствии с требованиями оформления рефератов и курсовых работ;
- знать, что невыполнение контрольной работы означает нулевой балл прохождения промежуточной аттестации.

2.2. Методические рекомендации по работе с литературой

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература. Она согласуется с библиотечным комплексом Финансового университета.

Основная литература - это учебники и учебные пособия, имеющиеся в библиотечном комплексе Финансового университета.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочитать быстро;
- при изучении нормативных документов необходимо учитывать то, что в бухгалтерском учете нормативные документы очень часто подвержены изменениям и дополнениям. В этой связи, надо обращать внимание не только на дату принятия этого документа, но и дату последних изменений и дополнений. Нормативная литература, обязательная при изучении данной дисциплины приводится на лекциях.
- при изучении порядка проведения экономического анализа знакомиться также с Методическими рекомендациями Минфина Российской Федерации по их применению, комментариями специалистов, аудиторов и практиков, приводимых в периодической печати. - Интернет является полноценным информационным ресурсом и может использоваться в повседневной работе студента. Для отслеживания последних изменений рекомендуется использовать справочную систему «КонсультантПлюс» и

справочную систему «Гарант». Планируемые изменения и новости учета можно также отслеживать на сайте Минфина РФ - www.minfin.ru и в журналах «Все для бухгалтера», «Главный бухгалтер» и «Практическая бухгалтерия»;

- для понимания сложного текста необходимо прочитать его несколько раз, сделать выписки, и осмыслить. Для углубленного понимания специальной литературы важно систематически использовать справочники и словари; - при работе с литературой или с Интернет-ресурсами следует отмечать нужную информацию доступным способом (закладка, выделение цветом), записывать выходные данные первоисточника и отмеченные страницы. Это позволит оформить соответствующие ссылки и список использованной литературы при подготовке письменной работы.

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Задание. Подготовка аннотации, ключевых слов и резюме к научной статье.

Аннотация – краткая характеристика научной статьи с точки зрения ее назначения, содержания, вида, формы и других особенностей.

Аннотация выполняет следующие **функции**:

дает возможность установить основное содержание научной статьи, определить ее релевантность и решить, следует ли обращаться к полному тексту статьи;

используется в информационных, в том числе автоматизированных системах для поиска информации.

Ключевые слова — это текстовые метки, по которым можно найти статью при поиске и определить предметную область текста. Они публикуются как в самом журнале, так и указываются в электронной версии статьи. При отборе по определенному ключевому слову читатель сможет найти все статьи, затрагивающие данную предметную область.

Резюме – одна из сокращенных форм представления научной статьи. Иными словами, это статья в миниатюре (реферат). В отличие от аннотации, которая отвечает на вопрос «О чём написано в статье?» и имеет своей целью кратко охарактеризовать содержание работы, резюме в концентрированном виде представляет читателю точное изложение результатов и выводов. Предмет, тема и цель работы указываются только в том случае, если они не ясны из заглавия. Метод или методологию проведения работы целесообразно описывать, если они отличаются новизной или представляют интерес с точки зрения данной работы. Результаты исследования следует представлять точно и информативно. Предпочтения должно отдаваться новым результатам, важным открытиям, обнаруженным закономерностям, данным, имеющим практическое значение.

Текст резюме должен обладать максимальной объективностью и содержательностью, не следует приводить критические замечания, второстепенные факты и информацию, которая в статье отсутствует, а также повторять название статьи и использовать ссылки на источники и сокращения. Необходимо избегать лишних вводных фраз («в статье представлены результаты...», «автором статьи установлено...»). Ключевые слова, используемые в характеристике статьи, должны быть отражены в тексте резюме.

Предполагаемый объем резюме – 150–200 слов (в зависимости от объема статьи).

Наука – это сфера человеческой деятельности, направленной на выработку и систематизацию новых знаний о природе, обществе, мышлении и познании окружающего мира;

Задачи науки:

- 1) соби́рание, опи́сание, анали́з, обо́бщение и объ́яснение фактов;
- 2) обнару́жение зако́нов дви́жения при́роды, о́бщества, мышле́ния и позна́ния;
- 3) систе́матизация полу́ченных зна́ний;
- 4) объ́яснение су́щности явле́ний и проце́ссов;
- 5) прогно́зирование со́бытий, явле́ний и проце́ссов;
- 6) устано́вление напра́влений и форм пра́ктического испо́льзования полу́ченных зна́ний.

Научная (научно-исследовательская) деятельность – это деятельность, направленная на получение и применение новых знаний.

Понятие «научно-исследовательская работа» (НИР) включает в себя два элемента:

1. обучение студентов элементам исследовательского труда, привитие им навыков этого труда;
2. собственно научные исследования, проводимые студентами под руководством преподавателей.

НИР является продолжением и углублением учебного процесса, одним из важных и эффективных средств повышения качества подготовки специалистов.

Целями научной работы выступают переход от усвоения готовых знаний к овладению методами получения новых знаний, приобретение навыков самостоятельного анализа различных явлений с использованием научных методик.

Основные задачи научной работы:

- а) развитие творческого и аналитического мышления, расширение научного кругозора;
- б) привитие устойчивых навыков самостоятельной научно-исследовательской работы;
- в) повышение качества усвоения изучаемых дисциплин;
- г) выработка умения применять теоретические знания и современные методы научных исследований в профессиональной деятельности.

Примерные темы докладов

1. Анализ и оценка институционального состояния банковской сферы России.
2. Анализ и оценка уровня концентрации банковской сферы России. Анализ и оценка перспектив усиления степени универсализации (специализации) банков в банковской сфере России.
3. Анализ и оценка банков с государственным участием в банковской сфере России.
4. Анализ и оценка банков с иностранным участием в банковской сфере России.
5. Анализ и оценка институциональных структур многофилиальных банков в банковской сфере России.
6. Анализ и оценка системообразующих банков в банковской сфере России.
7. Анализ и оценка институциональных проблем в банковской сфере России.
8. Анализ и оценка участия банков в системе страхования вкладов.
9. Анализ и оценка региональных банков в банковской сфере России.
10. Инфраструктурные организации финансового рынка (ИОФР), в том числе НКО: проблемы и тенденции развития на финансовом рынке России.
11. Меры Правительства и Банка России по повышению уровня капитализации банковского сектора.
12. Капитализация системно-значимых кредитных организаций.
13. ГК «Агентство по страхованию вкладов» и его роль в процессах капитализации банковской сферы России.
14. Высокий уровень капитализации как фактор устойчивого развития банковской сферы.
15. ГК «Агентство по страхованию вкладов» и его роль в укреплении доверия к банковской системе и развитии кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.
16. Факторы роста сберегательного потенциала населения: зарубежный опыт, российская практика.
17. Динамика кредитоспособности организаций нефинансового сектора экономики России.
18. Кредитование организаций нефинансового сектора экономики российскими коммерческими банками как фактор развития банковской сферы.
19. Влияние глобальной нестабильности на кредитование организаций нефинансового

сектора экономики России.

20. Динамика кредитоспособности малых и средних предприятий России.
21. Влияние кредитования малых и средних предприятий российскими коммерческими банками как фактор развития банковской сферы.
22. Влияние глобальной нестабильности на кредитование малых и средних предприятий России.
23. Банковское кредитование населения в условиях нестабильности.
24. Анализ и оценка просроченной задолженности по кредитам физических лиц.
25. Банковский надзор и организационные структуры банковского надзора в развитых странах, в т.ч. странах-членах ЕС.
26. Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе.
27. Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями: зарубежный опыт.
28. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов).
29. Требования надзорного органа к раскрытию информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
30. Основные направления совершенствования банковского регулирования и надзора на этапе создания кредитных организаций.
31. Особенности надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
32. Особенности надзора за инвестиционными фондами.
33. Особенности надзора за субъектами страхового дела.
34. Особенности надзора за микрофинансовыми организациями.
35. Особенности надзора за прочими некредитными финансовыми организациями.
36. Использование механизмов финансового оздоровления кредитных организаций.
37. Особенности организации инспекционной деятельности кредитных организаций.

1.2.2. Примеры тестовых заданий

1. Банковская система в большинстве стран...
относится к числу наиболее регулируемых сфер экономики; относится к числу наименее регулируемых сфер экономики; не относится к числу сфер, регулируемых государством;
2. Регулирование и надзор за банками - ...
является составной частью системы государственного регулирования экономикой;
не имеет отношения к системе государственного регулирования экономикой;
является частью системы наднационального регулирования;
3. Как можно объяснить необходимость банковского регулирования и надзора?
банковское регулирование и надзор необходимы для сбора информации о количестве кредитных организаций в стране;
банковское регулирование и надзор способствуют формированию доверия общества к банковской системе;
банковское регулирование и надзор необходимы, поскольку они есть во всех банковских системах;
4. Как можно объяснить необходимость банковского регулирования и надзора?
банковское регулирование и надзор необходимы для сбора информации о качестве кредитных организаций в стране;
банковское регулирование и надзор способствуют ограничению рисков в

деятельности банков;

банковское регулирование и надзор необходимы, поскольку они есть во всех банковских системах;

5. Как можно объяснить необходимость банковского регулирования и надзора?

банковское регулирование и надзор необходимы для оказания влияния на количество и качество оказываемых банками услуг; банковское регулирование и надзор способствуют поддержанию надежности платежной системы;

банковское регулирование и надзор необходимы, поскольку они есть во всех банковских системах

6. К целям банковского регулирования, общим для всех стран, относятся... обеспечение ликвидности депозитных учреждений; денежно-кредитное регулирование; регулирование объема и структуры денежной массы;

7. К целям банковского регулирования, общим для всех стран, относятся.

обеспечение экономической безопасности страны; достижение эффективного взаимодействия ЦБ и КБ; обеспечение экономической эффективности банковской сферы;

8. К целям банковского регулирования, общим для всех стран, относятся. обеспечение платежеспособности депозитных учреждений, предупреждение банкротств;

макроэкономическая сбалансированность экономики; защита интересов кредиторов и вкладчиков;

9. «Допуск к приему вкладов населения только институтов, получивших банковскую лицензию, и подлежащих надзору в качестве банков» - это

цель банковского регулирования и надзора;

один из 25 Базельских принципов эффективного банковского надзора; цель Агентства по страхованию вкладов;

10. Чтобы быть действенной, система банковского регулирования и надзора должна включать в себя следующие виды контроля: государственный, общественный, ведомственный; государственный, ведомственный, независимый;

государственный, общественный, ведомственный, независимый;

1.2.3. Примерная тематика контрольных работ

1. Анализ и оценка институционального состояния банковской системы России
2. Анализ и оценка уровня концентрации банковской системы России
3. Анализ и оценка перспектив усиления степени универсализации банков в БС
4. Анализ и оценка перспектив усиления специализации банков в БС
5. Анализ и оценка количества банков с государственным участием в банковской системе России
6. Анализ и оценка количества банков с иностранным участием в банковской системе России
7. Анализ и оценка институциональных структур многофилиальных банков в банковской системе России
8. Анализ и оценка количества системообразующих банков.
9. Анализ и оценка институциональных проблем в банковской системе России
10. Анализ и оценка участия банков в системе страхования вкладов
11. Анализ и институциональная оценка региональных банков в банковской системе

России

12. Анализ и институциональная оценка кредитной системы России
13. Анализ и институциональная оценка банковской инфраструктуры России
14. Анализ и оценка уровня капитализации банковского сектора.
15. Анализ и оценка сберегательного потенциала банковского сектора России.
16. Анализ и оценка привлеченных кредитными организациями средств организаций нефинансового сектора.
17. Анализ и оценка иностранного капитала в банковском секторе России
18. Анализ и оценка влияния инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской системы России.
19. Анализ и оценка влияния банковских рисков на кредитно - инвестиционный потенциал банковской сферы.
20. Анализ структуры и динамики совокупных активов банковской сферы
21. Анализ и оценка факторов, оказывающих существенное воздействие на динамику и структуру активов банковской сферы
22. Качество кредитного портфеля как индикатор безопасности банковской деятельности
23. Влияние фактора «курс национальной денежной единицы» на кредитный портфель банковской сферы
24. Финансовая нестабильность и ее влияние на состояние кредитного портфеля банковской сферы.
25. Анализ и оценка просроченной задолженности кредитного портфеля банковской сферы.
26. Процентная политика банков как фактор экономического роста.
27. Причины и последствия изменения процентных ставок в банковской сфере.
28. Анализ и оценка состояния и перспектив ипотечного жилищного кредитования и его роль в обеспечении экономического роста.
29. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства
30. Финансовая нестабильность и ее влияние на инвестиционный портфель банковской сферы
31. Надзорная деятельность как средство обеспечения пруденциального регулирования.
32. Документарный надзор как одна из форм надзора.
33. Контактный надзор (инспектирование) как одна из форм надзора.
34. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
35. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов).
36. Международно-признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора) и их развитие.
37. Цели и задачи Банка России как органа регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
38. Роль надзора за кредитными организациями в формировании экономической политики и обеспечении стабильности банковской системы.
39. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции надзора за деятельностью кредитных организаций.
40. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия, их функции и компетенции, порядок взаимодействия.
41. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
42. Цель и задачи надзорной деятельности на этапе создания кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования деятельности

кредитных организаций.

43. Установление порядка и критериев оценки учредителей кредитных организаций. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
44. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала, контролируемые надзорным органом.
45. Необходимость и процедуры согласования кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях.
46. Надзор за созданием в кредитных организациях систем внутреннего контроля.
47. Цель и задачи надзорной деятельности в процессе текущей деятельности кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
48. Надзор за изменениями в структуре собственности кредитных организаций, составе высшего руководства.
49. Необходимость надзора за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор кредитных организаций.
50. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.
51. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в кредитных организациях.
52. Надзор за валютными, рыночными, операционными рисками, рисками российских кредитных организаций за рубежом.
53. Надзор за системами внутреннего контроля в банках. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.
54. Надзор за кредитными организациями в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
55. Особенности надзора за системно-значимыми кредитными организациями и банковскими группами.
56. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей кредитных организаций. Организация работы по выявлению проблемных кредитных организаций.
57. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Порядок и условия осуществления указанных мер.
58. Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применение.
59. Меры воздействия надзорного органа к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности: состав мер, условия и особенности их применения.
60. Инспектирование деятельности кредитных организаций. Законодательная база, регулирующая деятельность подразделений инспектирования.

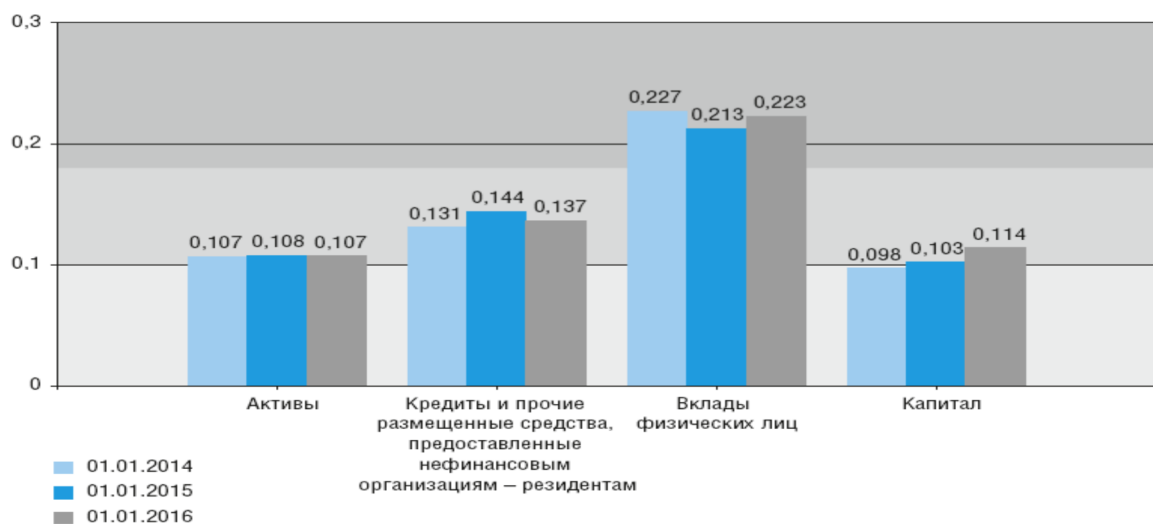
6.2.4 Примерные кейсовые задания

1. Какие виды кредитных организаций, кластеры банков являются предметом макроэкономического анализа? Оцените институциональное состояние банковской сферы России. Обозначьте проблемы и перспективы развития различных институтов банковской сферы.
2. По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России.
3. Оцените уровень концентрации банковской сферы России. На основе анализа индекса Херфиндаля-Хиршмана, перечислите факторы, влияющие на степень концентрации банковской деятельности.

4. Оцените перспективы усиления уровня специализации /универсализации банков в банковской сфере России. Назовите факторы, способствующие и препятствующие формированию специализации кредитных организаций. Приведите примеры банков, которых можно отнести к специализированным и укажите направления их специализации.
5. Оцените перспективы развития в банковской сфере России банков с государственным участием. В чем причины усиления/ослабления степени государственного участия в банковской сфере России. Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий.
6. Оцените перспективы развития в банковской сфере России банков с иностранным участием. В чем причины роста/снижения уровня иностранного капитала в банковской сфере России. Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий.
7. Оцените перспективы развития в банковской сфере России региональных банков. Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий с учетом текущей ситуации в банковской сфере и планов Банка России по введению пропорционального регулирования банковского сектора.
8. Оцените перспективы развития в банковской сфере России системно значимых банков. С чем связано их появление? Какие преимущества дает банкам указанный статус, к чему обязывает? Приведите примеры.
9. Оцените институциональные проблемы в банковской сфере России. Дайте оценку динамике отзыва лицензий, причинам ликвидации кредитных организаций. Какие возможности по финансовому оздоровлению банковского сектора предпринимает/планирует предпринимать Банк России?
10. Что является предметом макроэкономического анализа при оценке уровня капитализации банковской сферы? Оцените уровень капитализации банковской сферы России, обозначьте проблемы и перспективы. С какой целью и как в банковской сфере России осуществлялась докапитализация? Как вы оцениваете ее результаты?
11. Что является предметом макроэкономического анализа при оценке сберегательного потенциала населения в банковской сфере? Оцените динамику сберегательного потенциала населения в банковской сфере России, обозначьте проблемы и перспективы.
12. Как Вы понимаете термин «кредиты рефинансирования постоянного действия»? Каким образом формируется цена указанных кредитов? Какие кредиты рефинансирования постоянного действия Вам известны? Какие задачи решает Банк России, развивая указанные кредиты?
13. Как Вы понимаете термин «специализированные инструменты рефинансирования»? Каким образом формируется цена указанных кредитов? Какие специализированные инструменты рефинансирования Вам известны? Какие задачи решает Банк России, развивая указанные кредиты?

6.2.5 Примерный перечень задач

1. На основе известных критериев классификации информационных сообщений дайте характеристику следующему информационному сообщению в банковской сфере:
"17 сентября 2016 года телеканал РБК передал в вечернем новостном блоке, что по итогам заседания Совета Директоров Банка России ключевая ставка Банка России с 19 сентября будет снижена с 10,5 до 10 п.п."
2. На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу. О каком показателе идет речь? Какие пороговые значения характерны для указанного показателя? Сделайте выводы о динамике указанного показателя и проблемах/перспективах банковской сферы России с учетом его пороговых значений.



3. На рисунке представлена динамика количества кредитных организаций и их филиалов. Дайте характеристику уровня институционального развития банковской сферы России. К какому типу банковских систем по развитию филиальной сети относится банковская сфера России? Ответ подтвердите расчетом необходимого показателя.



Рисунок 1. Количество кредитных организаций и их филиалов, ед.

4. В таблице представлены основные макроэкономические показатели деятельности банковского сектора. Дайте оценку указанной динамике.

Таблица 1- Основные макроэкономические показатели развития банковского сектора Российской Федерации

	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб.	41 627,5	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7
в % к ВВП	69,7	74,0	80,9	99,6	102,7
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	5 242,1	6 112,9	7 064,3	7 928,4	9 008,6
в % к ВВП	8,8	9,1	9,9	10,2	11,1
в % к активам банковского сектора	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9

5. На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу. О каком показателе идет речь? Какое пороговое значение приведенного показателя используется для оценки его влияния на банковскую сферу? Сделайте выводы о динамике указанного показателя и проблемах/перспективах банковской сферы России с учетом его порогового значения.



6. На основе представленных ниже данных оцените качество кредитного портфеля банковской сферы. Сделайте выводы.

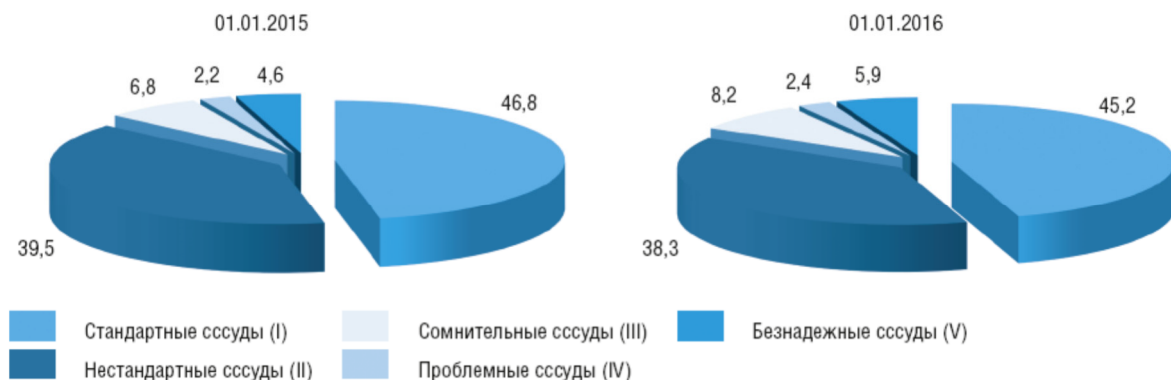


Рисунок 1. Качество кредитного портфеля банковского сектора, %

7. Из приведенных ниже показателей выберите необходимые и составьте неравенство, характеризующее устойчивое состояние банковского сектора, обозначьте переменные. Поясните расстановку знаков в неравенстве. Объясните, к каким последствиям для устойчивости банковского сектора может привести нарушение каждого из знаков в приведенном неравенстве.

$$14.M0 \quad I_p \quad R_g \quad I_r \quad I_k \quad M2 \quad M2X$$

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень контрольных вопросов к экзамену

1. Понятие банковской сферы как части национальной экономики.
2. Макроэкономический анализ банковской сферы: необходимость, содержание, принципы организации.
3. Агрегирование в макроэкономическом анализе банковской сферы.

4. Информационная среда макроэкономического анализа банковской сферы, ее сегментация и классы. Содержание информационной среды
5. Информационная безопасность банковской сферы.
6. Кредитная и банковская системы России как функциональная и институциональная основа банковской сферы национальной экономики.
7. Институциональная структура банковской сферы: понятие и элементы.
8. Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы как части банковской сферы.
9. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: центральный банк в банковской системе России.
10. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: коммерческие банки в банковской системе России
11. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: небанковские кредитные организации в банковской системе России.
12. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: национальная платежная система.
13. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: институты банковской инфраструктуры.
14. Кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы: понятие и факторы.
15. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала и фактор устойчивого развития банковской сферы.
16. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
17. Влияние иностранного капитала на банковскую сферу.
18. Влияние инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
19. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование организаций нефинансового сектора.
20. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.
21. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: межбанковское кредитование.
22. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: операции кредитных организаций с ценными бумагами.
23. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской сферы.
24. Методика определения устойчивости банковской сферы.
25. Факторы и параметры стабильности банковской сферы.
26. Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации, оценка.
27. Эффективность банковской сферы: понятие и элементы.
28. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение.
29. Интеграция национальной банковской сферы в мировую финансовую систему.
30. Зарубежные банковские системы и их влияние на банковскую сферу России.
31. Цели регулирования деятельности банковской сферы. Место надзора в системе регулирования. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.
32. Система банковского надзора. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый.
33. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).
34. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.

35. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов).
36. Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора).
37. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности банковской системы.
38. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции надзора за деятельностью кредитных организаций.
39. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия, их функции и компетенции, порядок взаимодействия.
40. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
41. Цель и задачи надзорной деятельности на этапе создания кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.
42. Установление порядка и критериев оценки учредителей кредитных организаций. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
43. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала, контролируемые надзорным органом.
44. Согласование кандидатов на руководящие должности в кредитные организации на этапе их создания и в процессе текущей деятельности.
45. Надзор за созданием в кредитных организациях систем внутреннего контроля.
46. Цель и задачи надзорной деятельности в процессе текущей деятельности кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
47. Надзор за изменениями в структуре собственности кредитных организаций, составе высшего руководства.
48. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор кредитной организации.
49. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.
50. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в кредитных организациях.
51. Надзор за валютными, рыночными, операционными рисками, рисками российских кредитных организаций за рубежом.
52. Надзор за системами внутреннего контроля в банках. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.
53. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
54. Особенности регулирования и надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами.
55. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей финансово-кредитных институтов. Организация работы по выявлению проблемных кредитных организаций.
56. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Порядок и условия осуществления указанных мер.
57. Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению кредитных организаций. Механизмы реорганизации и др.

58. Меры воздействия надзорного органа к финансово-кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности: состав мер, условия и особенности их применении.

59. Инспектирование деятельности кредитных организаций. Законодательная база, регулирующая деятельность подразделений инспектирования.

60. Задачи, функции, права и обязанности подразделений инспектирования Банка России.