

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

С.Е. Дубова

**РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ
ИНСТИТУТАМИ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и банковское дело»

Москва 2023

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель Службы
управления рисками-
член Правления,
АО «Свой Банк»,
финтех холдинг IDF Eurasia

_____ О.В. Горюкова

«22» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

С.Е. Дубова

**РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ
ИНСТИТУТАМИ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и банковское дело»

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 34 от 16 мая 2023 г.)*

*Одобрено учебно-научным
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 18 от 11 мая 2023 г.)*

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	7
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	8
5.1. Содержание дисциплины	8
5.2. Учебно – тематический план	11
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	12
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	14
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	15
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	36
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	39
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	39
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.	41
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	42

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения.	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим аспектам регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами, а также по проблемам развития в кредитной системе современных финансовых технологий. Уметь: Анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии кредитной системы, выявлять тенденции ее развития.
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	Знать: Основные тенденции в развитии новых продуктов и услуг финансово-кредитных институтов, формирующих финтех-индустрию кредитной системы, на основе передового отечественного и зарубежного опыта. Уметь: Адаптировать современные эффективные практики надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, применяемые за рубежом, к их деятельности в России, представлять указанные решения в виде стратегий и планов действий.
		3. Демонстрирует	Знать:

		умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	Основные источники информации в сфере регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами для анализа состояния, проблем и перспектив развития кредитной сферы. Уметь: Предлагать способы применения финансовых технологий для решения прикладных задач, связанных с оказанием финансовых услуг с учетом ограничений регулирующих органов и возможных регуляторных мер воздействия.
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.	Знать: Современные инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач на уровне финансово-кредитных институтов. Уметь: Адаптировать отдельные практики надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, применяемые за рубежом с целью мониторинга и нейтрализации рисков.
		2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	Знать: Основные показатели, свидетельствующие о возникновении и развитии рисков в деятельности финансово-кредитных институтов. Уметь: Интерпретировать указанные показатели для принятия решений регуляторного характера по снижению уровня рисков в денежно-кредитной сфере.

		3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	Знать: Основные методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных институтов. Уметь: Осуществлять расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы и предлагать решения по минимизации рисков деятельности финансово-кредитных институтов в контексте достижения финансовой стабильности.
		4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	Знать: Новейшие тенденции в регулировании и надзоре за финансово-кредитными институтами, а также достижения зарубежных регуляторов в сферах RegTech и SupTech Уметь: Адаптировать лучшие зарубежные практики в области регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России с учетом задач по минимизации рисков применения финансовых технологий.
ПKN-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: Основные понятия и закономерности функционирования современных финансово-кредитных институтов, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за

	природу экономических процессов на микро и макро уровне		их, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica). Уметь: Выявлять и анализировать проблемы в деятельности финансово-кредитных институтов и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития цифровых технологий.
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: Основные источники информации в области финансового рынка для анализа и оценки состояния, проблем и перспектив его развития. Уметь: Проводить расчеты основных финансово-экономических показателей финансово-кредитных институтов, представлять результаты в виде графиков, диаграмм, гистограмм и предлагать регуляторные способы решения проблем финансово-кредитных институтов.
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	Знать: Основные источники информации в области функционирования финансово-кредитных институтов для анализа состояния, проблем и перспектив его развития. Уметь: Обосновывать направления развития финансово-

			кредитных институтов, оценивать адекватность применяемых мер надзорного реагирования в деятельности финансово-кредитных институтов с учетом принимаемых рисков.
--	--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» входит в цикл профильных дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, образовательных программ направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и банковское дело».

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» имеет важное значение в подготовке профессионального экономиста финансово-кредитной сферы, расширяет знания по финансово-кредитным проблемам современной экономики, позволяет сформировать комплексное представление о научных основах регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами, привить практические навыки по применению инструментария регулирования и надзора.

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4/144	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	68	68
<i>Лекции</i>	34	34
<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34
Самостоятельная работа	76	76
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках

Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков. Совет по финансовой стабильности (FSB), Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS), Международная ассоциация комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Международная ассоциация регуляторов страхового рынка (страховых надзоров)(IAIS), Альянс по финансовой доступности (AFI) и другие международные институты, их роль в развитии национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке и обеспечении стабильности в финансовом секторе. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.

Цели регулирования финансового рынка. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное. Макропруденциальное регулирование и его инструментарий. Микропруденциальное регулирование и его инструментарий. Место надзора в регуляторном механизме финансового рынка. Традиционные виды и формы надзора. Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за финансово-кредитными институтами. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.

Тема 2. Основы организации регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России.

Банк России как орган регулирования и надзора за институтами финансового рынка. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий,

правовое обеспечение и порядок взаимодействия. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов.

Содержание технологий RegTech и SupTech в сфере регулирования и надзора на финансовых рынках и применяемые при их реализации сквозные цифровые технологии.

Саморегулируемые организации на финансовом рынке России.

Тема 3. Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов

Цель и задачи регулирования на этапе создания финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.

Основные направления надзорной деятельности на этапе создания финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования. Установление порядка и критериев оценки учредителей. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала. Согласование кандидатов на руководящие должности. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация. Надзор за созданием систем внутреннего контроля.

Перспективные направления развития надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

Тема 4. Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов

Цель и задачи регулирования и надзора на этапе текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.

Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации.

Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками. Надзор за финансово-кредитными институтами. Надзор за системами внутреннего контроля. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особенности организации надзора и наблюдения за платежными системами в России. Особенности надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами. Регулятивный арбитраж на кредитном рынке и его последствия.

Перспективные направления развития надзора текущей деятельности финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

Тема 5. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами

Система «ранней диагностики» финансовых трудностей финансово-кредитных институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.

Механизмы финансового оздоровления и условия их применения. Назначение временной администрации. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов. Механизм банкротства и его реализация. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банков. Меры воздействия надзорного органа к финансово-кредитным институтам: состав мер, условия и особенности их применения.

5.2. Учебно – тематический план

№ п/п	Наименован ие тем (разделов) дисциплин ы	Трудоемкость в часах				Самостоят ельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - аудиторная работа				
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практически е занятия		
1.	Теоретическ ие основы регулирован ия и надзора на финансовых рынках	31	16	8	8	15	Решение тестовых заданий
2.	Основы организации регулирован ия и надзора за финансово- кредитными институтами в России	27	12	6	6	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
3.	Регулирован ие и надзор на этапе создания финансов- кредитных институтов	28	12	6	6	16	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
4.	Регулирован ие и надзор текущей деятельности финансов- кредитных институтов	32	16	8	8	16	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
5.	Регулирован ие и надзор за финансово-	26	12	6	6	14	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на

	нестабильны ми и несостоятель ными финансово- кредитными институтами						семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
	В целом по дисциплине	144	68	34	34	76	Согласно учебному плану: домашнее творческое задание
	Итого в %	100	47	50	50	53	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1 Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках	1. Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков. 2. Цели регулирования финансового рынка. 3. Место надзора в механизме регулирования финансового рынка. 4. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное. 5. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования. 6. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование). 7. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. А1-8, Б1-2, В1-5	Опрос по теме, дискуссия, решение практико- ориентированных заданий, задач и тестов
Тема 2 Основы организации регулирования и надзора за финансово- кредитными институтами в России	1. Банк России как орган регулирования и надзора за институтами финансового рынка. 2. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка. 3. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке. 4. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как	Опрос по теме, дискуссия, решение практико- ориентированных заданий, задач и тестов

	мегарегулятора на финансовом рынке. 5. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов. A1-8, B2-3, B1-5	
Тема 3 Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов	1. Цели и задачи лицензирования деятельности финансово-кредитных институтов. Основные международно-признанные требования к процедурам лицензирования. 2. Порядок регистрации и лицензирования финансово-кредитных институтов в России. 3. Требования надзорных органов к учредителям финансово-кредитных институтов в России. 4. Требования надзорных органов к кандидатурам на руководящие должности в финансово-кредитных институтах. 5. Требования надзорных органов к формированию уставного капитала финансово-кредитных институтов в России. 6. Надзор за созданием в финансово-кредитных институтах систем внутреннего контроля. A1-8, B2-3, B1-5	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов
Тема 4 Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов	1. Основные аспекты деятельности финансово-кредитных институтов, регламентируемые органами надзора. 2. Регулирование деятельности финансово-кредитных институтов посредством экономических нормативов. 3. Надзор за качеством кредитного портфеля финансово-кредитных институтов и уровнем управления кредитными рисками. 4. Регулирование валютных рисков. 5. Надзор за системами внутреннего контроля (СВК). 6. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. 7. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 8. Перспективные направления надзора за финансово-кредитными институтами A1-8, B2-3, B1-5	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов
Тема 5 Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и	1. Работа надзорных органов с финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами: ранняя диагностика и выявление проблемных	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных

несостоятельными финансово-кредитными институтами	организаций. 2. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства финансово-кредитных институтов. Порядок и условия осуществления мер. 3. Механизм финансового оздоровления финансово-кредитных институтов и условия его применения. 4. Назначение временной администрации по управлению финансово-кредитными институтами. 5. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов. 6. Меры воздействия надзорных органов к поднадзорным организациям: состав мер, условия и особенности их применения. 7. Содержание и организация инспекционной деятельности Банком России в отношении финансово-кредитных институтов. A1-8, B2 - 3, B1-5	заданий, задач и тестов
---	--	-------------------------

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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1 Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках	Актуальные документы Совета по финансовой стабильности (FSB), Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS), Международной ассоциации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Международной ассоциация регуляторов страхового рынка (IAIS), Альянса по финансовой доступности (AFI) и других международных институтов регулирования Организационные структуры надзора за финансово-кредитными институтами в развитых странах.	• работа с конспектом лекции; • составление плана и тезисов ответа; • составление ответов на контрольные вопросы; • подготовка к тестированию.
Тема 2 Основы организации регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в	Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности на финансовом рынке.	• работа с конспектом лекции; • составление плана и тезисов ответа; • составление ответов на контрольные

России		вопросы; • подготовка к тестированию
Тема 3 Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов	Цель и задачи регулирования и надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов. Соответствие указанных целей и задач Базельским принципам эффективного банковского надзора. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.	• работа с конспектом лекции; • работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами; • самоподготовка с использованием контрольных вопросов; • подготовка к участию в дискуссии
Тема 4 Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов	Регулирование и надзор за изменениями в структуре собственности финансово-кредитных институтов, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала.	• работа с конспектом лекции; • работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами; • самоподготовка с использованием контрольных вопросов; • подготовка к тестированию; • подготовка к решению практико-ориентированного задания
Тема 5 Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами	Механизмы финансового оздоровления институтов финансового рынка и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. Новые механизмы финансового оздоровления институтов финансового рынка: зарубежный опыт.	• работа с конспектом лекции; • самоподготовка с использованием контрольных вопросов; • подготовка к участию в дискуссии

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы домашнего творческого задания

1. Инструменты и методы макропруденциального регулирования финансового рынка: российский и зарубежный опыт.
2. Инструменты и методы микропруденциального регулирования финансового рынка: российский и зарубежный опыт.
3. Организационные структуры надзора за финансово-кредитными институтами в развитых странах и возможности их использования в России.

4. Институты саморегулирования и перспективы использования их потенциала в регулировании финансово-кредитных институтов в России
5. Рискориентированность как стратегическое направление развития надзора за финансово-кредитными институтами: зарубежный опыт, российская практика.
6. Развитие службы кураторов в надзоре за институтами финансового рынка.
7. Проблемы и перспективы развития института мотивированного суждения в надзоре за финансово-кредитными институтами.
8. Проблемы и перспективы развития поведенческого надзора на финансовом рынке России.
9. Перспективы развития регуляторных и надзорных технологий RegTech и SupTech на финансовом рынке России.
10. Развитие форм и видов надзора Банка России на финансовом рынке России.
11. Инструменты регулирования и надзора в отношении системно-значимых финансово-кредитных институтов: зарубежный опыт, российская практика.
12. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками банков.
13. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками институтов микрофинансирования.
14. Инструменты и методы контактного надзора за финансово-кредитными институтами: российский и зарубежный опыт.
15. Инструменты и методы дистанционного надзора за финансово-кредитными институтами: российский и зарубежный опыт.
16. Развитие инструментов и методов поведенческого надзора в отношении финансово-кредитных институтов.
17. «Регуляторные песочницы» и их использование в области регулирования финансового рынка.
18. Регулирование Банка России, направленное на повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса.
19. Регулирование и надзор Банка России в сфере платежных систем.

20. Регулирование и надзор Банка России в сфере развития технологий и поддержке инноваций на финансовом рынке.
21. Регулирование и надзор Банка России в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и противодействия финансированию терроризма.
22. Меры воздействия Банка России к институтам финансового рынка: зарубежный и российский опыт.
23. Институт бридж-банка как перспективная модель финансового оздоровления в отношении финансово-кредитных институтов.
24. Механизм bail in как перспективная модель финансового оздоровления в отношении финансово-кредитных институтов.
25. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в оздоровлении проблемных системно-значимых кредитных организаций.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

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

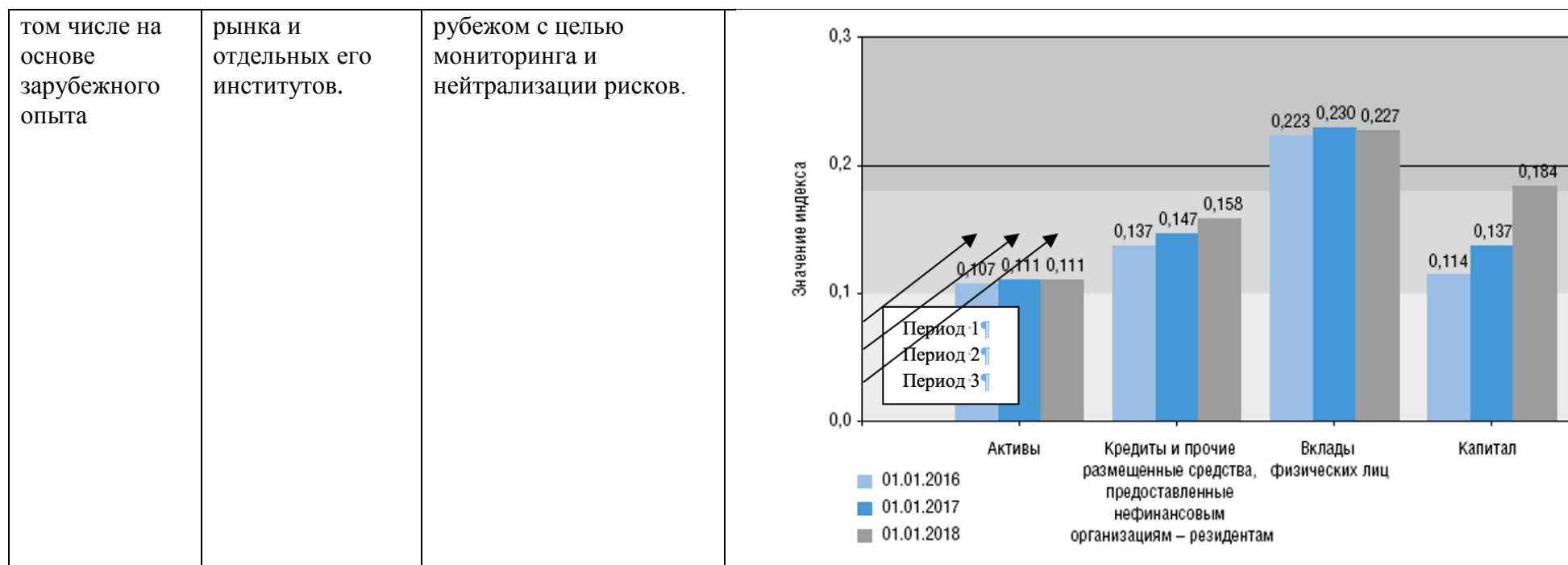
Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг,	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим аспектам регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами, а также по проблемам развития в кредитной системе современных финансовых технологий. Уметь: Анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии кредитной системы, выявлять тенденции ее развития.	Задание По материалам статистики Банка России проведите анализ и дайте оценку перспектив развития банков с государственным участием в банковской системе России на основе показателей, характеризующих количество банков с госучастием, количества и динамики банков с госучастием в уставном капитале банковского сектора; в региональном разрезе; по вкладу в финансовый результат банковского сектора. Дайте оценку тенденциям и перспективам развития указанного кластера банков, оцените тенденции усиления уровня огосударствления банковского сектора России. Оцените место и роль каждой из групп кредитных организаций на финансовом рынке. Проведите анализ с позиции оценки эффективности деятельности регулятора. Предложите меры регуляторного характера, направленные на снижение тенденции к огосударствлению кредитной сферы.

анализ и контроль за ходом их выполнения.	2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	Знать: Основные тенденции в развитии новых продуктов и услуг финансово-кредитных институтов, формирующих финтех-индустрию кредитной системы, на основе передового отечественного и зарубежного опыта. Уметь: Адаптировать современные эффективные практики надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, применяемые за рубежом, к их деятельности в России, представлять указанные решения в виде стратегий и планов действий.	Задание Оцените состояние и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования в банковской сфере России в текущих условиях. Какова его роль в стимулировании развития других сфер экономики? Каковы основные направления государственной поддержки указанной сферы? Как развивается ипотечное кредитование за рубежом? Обратившись к экономической литературе и статистическим данным, рассмотрите особенности ипотечного кредитования в США и Германии (или другой страны ЕС) и сравните их с российской практикой. Сделайте выводы. Какой зарубежный опыт в области ипотечного кредитования был бы полезен для российского рынка? Какие меры регуляторного характера следует применить для адаптации позитивного зарубежного опыта?
---	---	--	---

	3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	Знать: Основные источники информации в сфере регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами для анализа состояния, проблем и перспектив развития кредитной сферы. Уметь: Предлагать способы применения финансовых технологий для решения прикладных задач, связанных с оказанием финансовых услуг с учетом ограничений регулирующих органов и возможных регуляторных мер воздействия.	Задание Проведите сравнительный анализ регулирования и надзора финансового рынка (в разрезе основных финансов-кредитных институтов). Рассмотрите субъекты, объекты, принципы, механизмы и инструменты регулирования и надзора в каждой из сфер (банковская сфера, сфера микрофинансирования). Назовите нормативные акты, регламентирующие инструменты регулирования и надзора, а также применяемые финансовые технологии. Предложите перспективные варианты развития инструментов и методов надзора на основе финансовых технологий.
ПКП-3 Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтехом для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового	Знать: Современные инструменты и методы финтехом для решения профессиональных задач на уровне финансово-кредитных институтов. Уметь: Адаптировать отдельные практики надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, применяемые за	Задание 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.



	2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	Знать: Основные показатели, свидетельствующие о возникновении и развитии рисков в деятельности финансово-кредитных институтов. Уметь: Интерпретировать указанные показатели для принятия решений регуляторного характера по снижению уровня рисков в денежно-кредитной сфере.	Задание Оцените перспективы развития в ближайшие годы следующих финтех-трендов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг финансово-кредитных институтов: биометрической идентификации; персонификации; P2P сервисов; робо-эдвайзинга; технологии Big Data; технологии Blockchain; технологии API и др. Как развитие указанных финансовых технологий скажется на развитии банков с госучастием, банков с иностранным участием, крупных институтов финансового рынка? Развитие каких продуктов (услуг) может оказаться под угрозой? Какие регуляторные инструменты следует использовать для нейтрализации негативных и поддержания позитивных тенденций в указанной сфере?
	3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте	Знать: Основные методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных институтов. Уметь: Осуществлять расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы и предлагать решения по минимизации рисков	Задание В декабре 2022 года Банк России вынес на общественное обсуждение Доклад для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях», в котором представил свое видение конфигурации климатических рисков для российской экономики, требования к раскрытию информации об устойчивом развитии и подходы к управлению климатическими рисками в финансовых организациях. Как вы оцениваете актуальность указанной повестки для России и возможные негативные последствия для предприятий реального сектора экономики? Дайте свою оценку предлагаемых регулятором подходов учета климатических рисков в банковском регулировании? Как отразятся на банках и их заемщиках предлагаемые в Докладе подходы к оценке кредитных рисков заемщиков и требования к системе управления рисками? Как вы

	достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	деятельности финансово-кредитных институтов в контексте достижения финансовой стабильности.	оцениваете перспективы стимулирования кредитования «зеленых» и адаптационных проектов и раскрытия информации о подверженности заемщиков климатическим рискам?
	4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	Знать: Новейшие тенденции в регулировании и надзоре за финансово-кредитными институтами, а также достижения зарубежных регуляторов в сферах RegTech и SupTech Уметь: Адаптировать лучшие зарубежные практики в области регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России с	Задание Какие ключевые сквозные технологии получили развитие в сфере регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов? Приведите примеры проектов и инициатив Банка России, реализующих сквозные технологии в сферах RegTech и SupTech. Какие задачи решает регулятор, реализуя указанные инициативы? Каков ожидаемый эффект от их реализации? Как вы оцениваете риски их применения?

		учетом задач по минимизации рисков применения финансовых технологий.	
ПКН-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: Основные понятия и закономерности функционирования современных финансово-кредитных институтов, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за их, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica). Уметь: Выявлять и	Задание Основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты являются рост реальных располагаемых доходов населения, а также активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, производителей и продавцов товаров, стремящихся увеличить объемы продаж. Рассмотрите развитие кредитования населения за последние 10 лет и выявите его зависимость от изменения реальных доходов населения. Как вы оцениваете проникновение в эту сферу современных финансовых технологий? Какие финансовые технологии способствуют развитию потребительского кредитования, а какие препятствуют? Как они сказываются на развитии финансов-кредитных институтов и институтов инфраструктуры кредитной сферы?

процессов на микро и макро уровне		анализировать проблемы в деятельности финансово-кредитных институтов и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития цифровых технологий.	Задание В таблице 1 представлена информация о базовом уровне доходности вкладов в банках Российской Федерации. Таблица 1. Базовый уровень доходности вкладов (в апреле 2023 г.) <table border="1"> <tr> <th colspan="4">Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)</th></tr> <tr> <th>На срок до востребования и по договорам банковского счёта</th><th>На срок до 90 дней</th><th>На срок от 91 до 180 дней</th><th>На срок от 181 дня до 1 года</th></tr> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td></tr> <tr> <td>8,246</td><td>7,504</td><td>7,625</td><td>8,317</td></tr> </table> Источник: Банк России Каким образом рассчитываются приведенные в таблице показатели? Для каких целей Банк России публикует указанную информацию? Кем и как используется указанная информация?	Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)				На срок до востребования и по договорам банковского счёта	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	1	2	3	4	8,246	7,504	7,625	8,317
Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)																			
На срок до востребования и по договорам банковского счёта	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года																
1	2	3	4																
8,246	7,504	7,625	8,317																
	2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: Основные источники информации в области финансового рынка для анализа и оценки состояния, проблем и перспектив его развития. Уметь: Проводить расчеты основных финансово-	Задание На основе данных Банка России проведите анализ точек обслуживания потребителей финансовых услуг в различных форматах за последние 3 года. Сделайте выводы, сформулируйте существующие проблемы и регуляторные возможности для стимулирования финансово-кредитных институтов к расширению сети точек обслуживания.																

		экономических показателей финансово-кредитных институтов, представлять результаты в виде графиков, диаграмм, гистограмм и предлагать регуляторные способы решения проблем финансово-кредитных институтов.	Задание На сайте Банка России имеются следующие данные о полной стоимости потребительских кредитов в банках, микрофинансовых организациях (МФО) и КПК в период с 1 октября по 31 декабря 2022г <table border="1"> <tr> <th>Вид организации, предоставляющей кредит (заем)</th><th>Категории потребительских кредитов (займов)</th><th>Среднерыночное значение ПСК (займов), %</th><th>Предел полн. потр. кред.</th></tr> <tr> <td>Банки</td><td>Для автомобилей с пробегом от 0 до 1000 км.</td><td>12,369</td><td></td></tr> <tr> <td>МФО</td><td>По потребительским микрозаймам с обеспечением в виде залога</td><td>79,298</td><td></td></tr> <tr> <td>КПК</td><td>Потребительские займы с обеспечением в виде залога</td><td>26,40</td><td></td></tr> </table> Для приведенных в таблице среднерыночных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) рассчитайте предельные значения. Как вы понимаете термин "Полная стоимость кредита"? Какую цель преследует Банк России, публикуя указанную информацию на своем официальном сайте? Какое значение имеет указанная информация для участников рынка? Каким образом механизм регулирования ПСК использует в своей деятельности регулятор - Банк России? Какое отношение регулирование ПСК имеет к поведенческому надзору? Оцените, насколько соответствующим рыночным принципам кредитования является механизм регулирования ПСК? Почему в условиях введения против России санкций недружественными странами работа механизма регулирования ПСК была временно приостановлена?	Вид организации, предоставляющей кредит (заем)	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночное значение ПСК (займов), %	Предел полн. потр. кред.	Банки	Для автомобилей с пробегом от 0 до 1000 км.	12,369		МФО	По потребительским микрозаймам с обеспечением в виде залога	79,298		КПК	Потребительские займы с обеспечением в виде залога	26,40	
Вид организации, предоставляющей кредит (заем)	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночное значение ПСК (займов), %	Предел полн. потр. кред.																
Банки	Для автомобилей с пробегом от 0 до 1000 км.	12,369																	
МФО	По потребительским микрозаймам с обеспечением в виде залога	79,298																	
КПК	Потребительские займы с обеспечением в виде залога	26,40																	

	3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: Основные источники информации в области функционирования финансово-кредитных институтов для анализа состояния, проблем и перспектив его развития. Уметь: Обосновывать направления развития финансово-кредитных институтов, оценивать адекватность применяемых мер надзорного реагирования в деятельности финансово-кредитных институтов с учетом принимаемых рисков.	Задание По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере/на финансовом рынке? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? На конкретном примере покажите, какие меры помогут справиться с его последствиями. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? Как регуляторный арбитраж может проявиться в процессе развития экосистем? Насколько целесообразно бороться с проявлением регуляторного арбитража при регулировании экосистем?
--	--	---	--

Примерный перечень вопросов для экзамена

1. Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков.
2. Совет по финансовой стабильности (FSB) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
3. Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
4. Международная ассоциация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и ее роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
5. Международная ассоциация регуляторов страхового рынка (страховых надзоров) (IAIS) и ее роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
6. Альянс по финансовой доступности (AFI) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
7. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.
8. Цели регулирования финансового рынка. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное.
9. Макропруденциальное регулирование и его инструментарий.
10. Микропруденциальное регулирование и его инструментарий.
11. Надзор и его роль в регуляторном механизме финансового рынка. Традиционные виды и формы надзора.
12. Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за финансово-кредитными институтами.
13. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
14. Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями.
15. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.
16. Банк России как орган регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка.

17. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий, правовое обеспечение и порядок взаимодействия.
18. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
19. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов.
20. Содержание технологий RegTech и SupTech в сфере регулирования и надзора на финансовых рынках и применяемые при их реализации сквозные цифровые технологии.
21. Саморегулируемые организации на финансовом рынке России.
22. Цель и задачи регулирования на этапе создания финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.
23. Основные направления надзорной деятельности на этапе создания финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования.
24. Установление порядка и критериев оценки учредителей на этапе создания финансово-кредитных институтов.
25. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала при создании финансово-кредитных институтов.
26. Согласование кандидатов на руководящие должности на этапе создания финансово-кредитных институтов. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
27. Надзор за созданием систем внутреннего контроля на этапе создания финансово-кредитных институтов.
28. Перспективные направления развития надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

29. Цель и задачи регулирования и надзора на этапе текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
30. Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации.
31. Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства, изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
32. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.
33. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала финансово-кредитных институтов.
34. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
35. Надзор за значимыми и потенциальными рисками в процессе финансово-кредитных институтов.
36. Надзор за системами внутреннего контроля в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
37. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов, в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма финансово-кредитных институтов.
38. Особенности организации надзора и наблюдения за платежными системами в России.
39. Особенности надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами.
40. Перспективные направления развития надзора текущей деятельности финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

41. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей банков и других финансово-кредитных институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.
42. Механизмы финансового оздоровления и условия их применения. Назначение временной администрации. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов.
43. Механизм банкротства и его реализация (на примере финансово-кредитных институтов).
44. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банков.
45. Меры воздействия надзорного органа к финансово-кредитным институтам: состав мер, условия и особенности их применения.

Примеры практико-ориентированных заданий

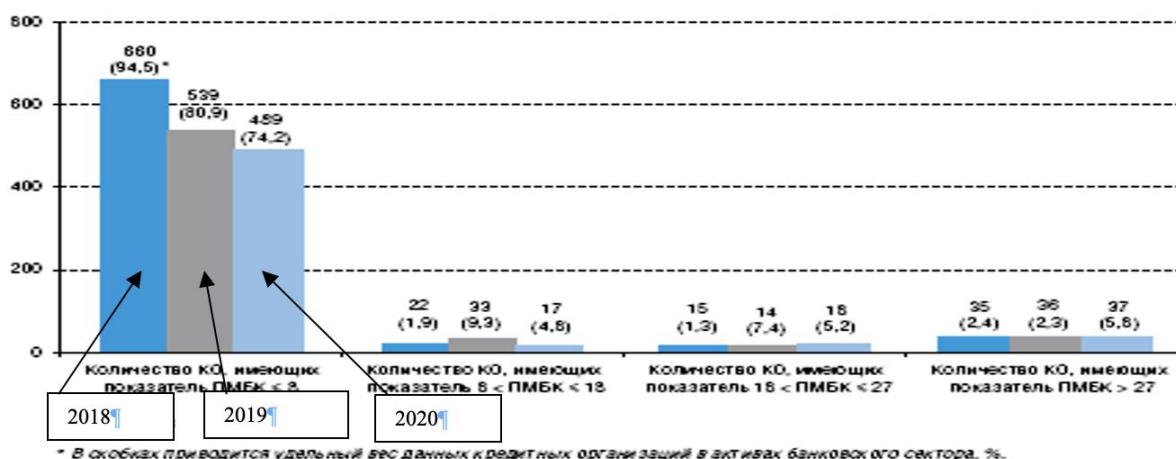
1. На основании доклада Банка России «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования» (http://www.cbr.ru/content/document/file/79964/consultation_paper_190910.pdf) охарактеризуйте тенденции в макропруденциальной политике Банка России и регуляторов за рубежом.
2. Функционирующая с конца 2003 г. система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации создавалась в целях защиты интересов наиболее уязвимой категории вкладчиков – физических лиц, укрепления их доверия к банковской системе. С чем связаны изменения в системе страхования вкладов? Оцените необходимость перехода на применение системы запретов в отношении банка – участника системы страхования вкладов в зависимости от степени его финансовой устойчивости?
3. По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере/на финансовом рынке? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? На конкретном примере покажите, какие меры помогут справиться с его последствиями. Какие меры

должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? Как регуляторный арбитраж может проявиться в процессе развития экосистем? Насколько целесообразно бороться с проявлением регуляторного арбитража при регулировании экосистем?

4. В 2022 году Банк России вынес на общественное обсуждение Доклад для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях», в котором представил свое видение конфигурации климатических рисков для российской экономики, требования к раскрытию информации об устойчивом развитии и подходы к управлению климатическими рисками в финансовых организациях. Как вы оцениваете актуальность указанной повестки для России и возможные негативные последствия для предприятий реального сектора экономики? Дайте свою оценку предлагаемых регулятором подходов учета климатических рисков в банковском регулировании? Как отразятся на банках и их заемщиках предлагаемые в Докладе подходы к оценке кредитных рисков заемщиков и требования к системе управления рисками? Как вы оцениваете перспективы стимулирования кредитования «зеленых» и адаптационных проектов и раскрытия информации о подверженности заемщиков климатическим рискам?

Примерный перечень задач

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



6. 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.

M0 Ip Rg Ir Ik M2 M2X

7. Проведите сравнительный анализ условий краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в России и странах мира. Можно ли говорить о том, что наличие у заемщика определенного обеспечения для российских предприятий малого и среднего бизнеса может выступать сдерживающим условием получения кредита? Какие регуляторные меры со стороны Банка России могут способствовать совершенствованию системы краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса?

Условия краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в разных странах¹

Страна (банк)	Процентная ставка	Сумма кредита, в руб.	Наличие залога/обеспечения	Срок кредитования
Россия (ВТБ)	от 10,5%	до 150 000 000	+	до 3 лет
США (Wells Fargo)	6,5%	До 1 650 000	-	до 2 лет
Великобритания (Barclays Bank)	9,9%	до 1 995 000	-	до 3 лет
Германия (Deutsche Kreditbank)	2,26%	до 70 000 000	-	до 1 года

1 <https://www.vtb.ru>, <https://www.barclays.co.uk/business-banking/>, <https://www.dkb.de/>, <https://wellsfargoworks.com>

8. На рисунке представлена динамика выдачи ипотечных кредитов за 2019-2020 гг. С чем связаны, на ваш взгляд, рекордные показатели? Какие перспективы возможны в 2022-2023 гг.? Как это отразится на банковском секторе в целом? Какие меры регуляторного характера следует предпринять регулятору для недопущения негативных тенденций?



10. Используя свои теоретические знания и данные, представленные в таблице, проанализируйте основные различия классических депозитов и структурных облигаций. Какие действия для защиты прав розничных инвесторов предпринимает Банк России?

Сравнительная характеристика банковского депозита и структурных облигаций²

² Согласно действующему законодательству (ст.27.1-1 ФЗ №39 от 22.04.1996 "О рынке ценных бумаг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021)) структурной является облигация, выплата по которой зависит от наступления или ненаступления определенных обстоятельств и может быть меньше номинала (облигация с частичной защитой капитала). При этом в последние годы широкое распространение получили т.н. «инвестиционные» облигации с полной защитой капитала, где от динамики базовых активов (акций, процентных ставок, курсов валют, индексов и т.п.) зависит только выплата дополнительного дохода, а не номинала. В отличие от классических облигаций они имеют неоднородную структуру со сложными формулами расчета дополнительного дохода и сопутствующими рисками.

Критерий	Классический банковский депозит	Классическая банковская облигация	Структурная облигация с полной защитой капитал	Структурная облигация с частичной защитой капитала
Наличие фиксированного дохода	+		+ (как правило, 0,01%)	
Наличие дополнительного дохода	-		+/- (рассчитывается постфактум за отдельные купонные периоды по заранее определенной формуле и зависит от динамики базовых активов)	
Гарантия возврата средств от государства	+	-		
	(в пределах 1,4 млн руб. вместе с процентами)			
Возможность досрочного расторжения и возврата первоначальной суммы	+	- (как правило, возможна лишь продажа на вторичном рынке с дисконтом)		
Гарантия возврата первоначальной суммы в конце срока действия	+			-
Возможность использования агентской схемы (продавец и эмитент продукта – разные лица)	-	+		
Сопутствующие комиссии (брокерские, депозитарные, <i>front-end fee</i>)	-	+		
Рыночный риск	-	+ (в случае продажи раньше даты погашения)		
Налогообложение полученного дохода по ставке 13%	- (в пределах 1 млн руб. * ключевая ставка на начало года)	+		

Источник: Банк России.

11. В таблице 1 представлена информация о базовом уровне доходности вкладов в банках Российской Федерации.

Таблица 1. Базовый уровень доходности вкладов (в апреле 2023 г.)

Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)				
На срок до востребования и по договорам банковского счёта	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
8,246	7,504	7,625	8,317	9,438

Источник: Банк России

Каким образом рассчитываются приведенные в таблице показатели? Для каких целей Банк России публикует указанную информацию? Кем и как используется указанная информация?

Пример экзаменационного билета

1.Теоретический вопрос (максимум 20 баллов):

Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в финансово-кредитных институтах.

2.Теоретический вопрос (максимум 20 баллов):

Оцените пруденциальные нормы и требования, применяемые в банковской сфере России в отношении рисков льготного и протекционистского кредитования. Как в указанной сфере осуществляется надзор? Оцените достаточность регуляторных механизмов в отношении рисков льготного и протекционистского кредитования.

3.Выполните практико-ориентированное задание (максимум 20 баллов):

Какие ключевые сквозные технологии получили развитие в сфере регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов? Приведите примеры проектов и инициатив Банка России, реализующих сквозные технологии в сферах RegTech и SupTech. Какие задачи решает регулятор, реализуя указанные инициативы? Каков ожидаемый эффект от их реализации?

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

А) Нормативные документы:

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон № 395-1 от 02 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
4. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
5. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
6. Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов
https://cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf
7. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. Банк России. Москва. 2018г.
https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf
8. Основные направления развития технологий RegTech и SupTech на период 2021-2023 годов. Банк России. Москва. 2021 г.
https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf

Б) Основная литература:

1. Макроэкономический анализ банковской сферы : учебник / Н. И. Морозко, Г. А. Аболихина, М. А. Абрамова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 359 с. — ISBN 978-5-406-10262-6. —ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/944929> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
2. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач : учеб. пособие / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова, О. В. Захарова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 320 с. — ISBN 978-5-406-06791-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/930518> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
3. Регулирование банковской сферы : учебник / Г. А. Аболихина, О. В. Захарова, А. С. Кутузова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 301 с. — ISBN 978-5-406-06675-1. —ЭБС BOOK.RU.

— URL: <https://book.ru/book/930503> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.

В) Дополнительная литература:

1. Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики : монография / Н. Э. Соколинской, И. Е. Шакер, Л. Н. Андриановой. — Москва : Русайнс, 2020. — 442 с. — ISBN 978-5-4365-4116-7. — URL: <https://book.ru/book/935189> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
2. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / Далецка С., Дубова С. Е., Зубкова С. В. [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2018. — 189 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
3. Новые траектории развития финансового сектора России : монография / М. А. Абрамова, О. У. Авис, А. С. Адвокатова [и др.] ; под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова ; ред. совет: В. В. Масленников [и др.] ; Финуниверситет. — Москва: Когито-Центр, 2019. — 367 с. — ЭБ Финуниверситета. — URL: http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_new_develop.pdf/view (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
4. Нормативно-правовое регулирование применения технологии блокчейн на финансовом рынке России : монография / В. К. Шайдуллина, С. Т. Салтанова, А. О. Бурякова [и др.] ; под ред. А. В. Варнавского. — Москва : Русайнс, 2019. — 619 с. — ISBN 978-5-4365-3301-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/932109> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
5. Шамраев, А. В. Международное финансовое регулирование: инфраструктуры финансового рынка : монография / А. В. Шамраев. — Москва : КноРус, 2021. — 152 с. — ISBN 978-5-406-08087-0. — ЭБС BOOK.RU. —

URL:<https://book.ru/book/939203> (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины «Макроэкономическое регулирование банковского сектора»:

1.	Официальный сайт Банка России	http://www.cbr.ru
2.	Официальный сайт Правительства Российской Федерации	http://www.government.ru
3.	Официальный сайт Министерства финансов РФ	http://www.minfin.ru
4.	Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу	http://www.fedsfm.ru
5.	Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»	http://www.asv.org.ru/
6.	Официальный сайт Международного валютного фонда	http://www.imf.org/ru
7.	Официальный сайт Всемирного банка.	http://www.worldbank.org
8.	Официальный сайт Банка международных расчетов	http://www.bis.org
9.	База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA	https://ruslana.bvdep.com/
10.	База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus	https://orbisbanks.bvdinfo.com/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной

работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Astra Linux
2. Libre Office
3. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- | | | |
|----|---|---|
| 1. | Справочная правовая система «КонсультантПлюс» | http://www.consultant.ru |
| 2. | Справочная правовая система «Гарант» | http://www.garant.ru |
| 3. | Электронная библиотека Финансового университета | http://elib.fa.ru/ |
| 4. | Электронно-библиотечная система BOOK.RU | http://www.book.ru |
| 5. | Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» | http://biblioclub.ru/ |
| 6. | Электронно-библиотечная система Znanium | http://www.znaniy.com |
| 7. | Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» | https://www.biblio-online.ru/ |

8. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
9. Научная электронная библиотека elibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
11. Национальная электронная библиотека <http://нэб.пф/>
12. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>
13. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК») <https://startpack.ru>
14. Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD ilibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>
15. База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA <https://ruslana.bvdep.com/>
16. База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus <https://orbisbanks.bvdinfo.com/>
17. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>
18. Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance <http://www.sciencedirect.com>
19. Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection) <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/collections/>
20. Коллекция научных журналов Oxford University Press <https://academic.oup.com/journals>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Образовательный процесс по дисциплине «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), интернет-ресурсам.