

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

**Тульский филиал
Кафедра «Финансы и учет»**

СОГЛАСОВАНО
ЗАО «Андеррайтинг»

Генеральный директор

Д.В. Аристов

24 апреля 2024 г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор Тульского филиала
Финансового университета

Г.В. Кузнецов

24 апреля 2024 г.



Л.Н. Воскресенская

**Макроэкономический анализ и регулирование
банковской сферы**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлениям подготовки:
38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело»
очная форма обучения

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финансового университета
(протокол № 14 от 23 апреля 2024 г.)

Одобрено заседанием кафедры «Финансы и учет»
(протокол № 9 от 16 апреля 2024 г.)

Тула 2024

Содержание

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

1. Наименование дисциплины

«Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Таблица 1.1 – Набор 2016 и 2017 г. обучения

Код компетенций	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	Знать: основные методы анализа и оценки информации с целью ее интерпретирования для выявления основных тенденций функционирования финансового рынка; основные критерии стабильности финансового рынка и организаций иных сфер экономики. Уметь: анализировать и оценивать необходимую информацию, направленную на выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов;
		2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые,	Знать: основы методологии оценки и анализа информации применяемой, для выявления проблем и перспектив развития государственных и

		продвигая их на российском и международном финансовом рынке.	муниципальных финансов; основные показатели отражающие эффективность деятельности финансово-кредитных институтов, а также государственных органов в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений; Уметь: самостоятельно применять современные методы анализа и оценки информации; разрабатывать эффективные направления с целью повышения эффективности деятельности финансово-кредитных институтов, а так же органов власти в сфере управления финансами. Владеть: навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики с целью с целью разработку и реализации рекомендаций по повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов, а также государственных органов.
		3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов,	Знать: основные методы анализа и оценки информации; Уметь: анализировать и оценивать необходимую информацию, направленную на

		экономики и бизнес-аналитики	выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов
--	--	---------------------------------	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы» относится к циклу профиля (элективный) направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и банковское дело».

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

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 6 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з/е 108	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34	34
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	18	18
<i>Самостоятельная работа</i>	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

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. Введение в макроэкономический анализ банковской сферы. Информационное обеспечение макроэкономического анализа банковской сферы

Банковская сфера как особый элемент национальной экономики. Факторы, влияющие на формирование и развитие банковской сферы. Необходимость макроэкономического анализа банковской сферы (МАБС). Цель и объект макроэкономического анализа банковской сферы. Виды анализа макроэкономических процессов. Принципы МАБС. Общенаучные и специфические виды анализа в МАБС. Использование агрегирования как метода исследования экономических зависимостей и закономерностей банковской сферы. Выявление макроэкономических агентов, макроэкономических рынков, взаимосвязей и показателей с использованием агрегирования. Понятие информационной среды банковской сферы. Внешняя и внутренняя информационная среда. Классы информационной среды. Классификация информационных сообщений. Информационная безопасность банковской сферы: содержание и ее обеспечение в процессе формирования информационной среды.

Тема 2. Анализ институциональной структуры и институциональные особенности банковской сферы России

Кредитная и банковская системы России как функциональная и институциональная основа банковской сферы национальной экономики. Институциональная структура банковской сферы: понятие, элементы и основные направления анализа. Анализ институциональной структуры банковской сферы России. Инфраструктура банковской сферы: понятие, элементы и основные направления анализа. Анализ инфраструктуры банковской сферы России.

Тема 3. Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы

Кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы: понятие и факторы. Капитал банковского сектора как предмет макроэкономического анализа банковской сферы. Факторы, влияющие на уровень капитализации банковского сектора. Основные направления анализа и оценки уровня капитализации банковской сферы и условия его устойчивого роста. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы. Иностранная капитал и его влияние на национальную банковскую сферу. Влияние внутренних и внешних факторов на деятельность банков с иностранным участием и перспективы их развития в банковской сфере России. Инструменты рефинансирования как фактор кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы. Основные этапы анализа и оценки влияния инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы. Региональные особенности формирования кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы. Основные факторы и пути повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.

Тема 4. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы

Анализ структуры и динамики совокупных активов банковской сферы. Внутренние и внешние факторы, оказывающие существенно влияние на динамику и структуру активов банковской сферы. Анализ и оценка кредитного портфеля банковской сферы и его качества. Кредитование населения как существенное направление реализации потенциала банковской сферы. Факторы, определяющие кредитование населения. Основные источники информации и направления анализа портфеля кредитов населению. Основные проблемы и перспективы развития кредитования населения в банковской сфере России. Межбанковское кредитование и его роль в развитии партнерских отношений в банковской сфере и реализации ее кредитно-инвестиционного потенциала. Основные механизмы и ценовые индикаторы межбанковского кредитования. Основные источники информации и направления анализа. Основные проблемы и перспективы развития межбанковского кредитования в России. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банковской сферы.

Тема 5. Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы

Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на банковскую сферу. Социально-политические, общеэкономические и финансово-денежные факторы, оказывающие влияние на банковскую сферу. Влияние банковской сферы на реализацию приоритетных направлений развития экономики. Показатели стабильности, устойчивости, надежности и равновесия и их значение для оценки банковской сферы. Понятие устойчивости банковской сферы. Методы анализа устойчивости банковской сферы. Характеристика показателей, используемых для идентификации кризисных ситуаций при определении устойчивости банковской сферы. Показатели, характеризующие устойчивость

банковской сферы. Методика определения устойчивости банковской сферы. Понятие стабильности банковской сферы. Факторы и параметры стабильности банковской сферы. Внутренние и внешние факторы, влияющие на стабильность банковской сферы. Понятие стабильности структуры банковской сферы, параметры, ее характеризующие. Понятие стабильности функционирования банковской сферы, параметры, ее характеризующие. Понятие стабильности развития банковской сферы, параметры, ее характеризующие. Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и оценка. Влияние системных рисков на стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы.

Тема 6. Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы

Понятие экономической безопасности банковской сферы. Роль экономической безопасности банковской сферы в обеспечении экономической безопасности страны. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банков. Обеспечение экономической безопасности банковской сферы. Роль Центрального банка в обеспечении экономической безопасности банковской сферы. Понятие эффективности банковской сферы. Критерии и показатели эффективности банковской сферы. Качественная и количественная оценка эффективности банковской сферы.

Тема 7. Теоретические основы регулирования банковской сферы.

Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России Цели регулирования и надзора банковской сферы. Виды банковского регулирования: валютное и пруденциальное. Макропруденциальное и микропруденциальное регулирование и его инструментарий. Место надзора в системе регулирования. Система банковского надзора. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование). Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов). Международно – признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора). Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и оценка.

Тема 8. Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России

Роль международных организаций в становлении и развитии национальной системы банковского регулирования надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе 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. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия: комитет банковского надзора, комитет финансового надзора, их функции и компетенции, порядок взаимодействия. Инспектирование деятельности кредитных организаций. Роль подразделений инспектирования в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций. Задачи и функции подразделений инспектирования Банка России. Права, обязанности и ответственность работников подразделений инспектирования.

Тема 9. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций

Цель и задачи регулирования на этапе создания кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования. Основные направления надзорной деятельности на этапе создания кредитных организаций и

механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования кредитных организаций. Установление порядка и критериев оценки учредителей кредитных организаций. 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 регулирования и надзора на этапе создания кредитных организаций.

Тема 10. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций

Цель и задачи регулирования и надзора текущей деятельности кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора. Основные направления регулирования и надзора в процессе текущей деятельности кредитных организаций и механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов надзора текущей деятельности. 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. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в кредитных организациях. Надзор за валютными, рыночными, операционными рисками, рисками российских финансово-кредитных организаций за рубежом. Надзор за системами внутреннего контроля в кредитных организациях. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особенности надзора за системно-значимыми кредитными организациями и банковскими группами. Стресс-тестирование банковского сектора. Регулятивный арбитраж в банковской сфере и его последствия. Перспективные направления развития регулирования и надзора текущей деятельности кредитных организаций.

Тема 11. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями

Система «ранней диагностики» финансовых трудностей кредитных организаций и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных кредитных организаций. Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. Механизм банкротства кредитной организации и его реализация в банковской сфере. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банковской сферы. Меры воздействия надзорного органа к кредитным организациям: состав мер, условия и особенности их применения.

5.2 Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успевае- мости	
		Всего	Аудиторная работа					Самос- тоятель ная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семин ары, практи чес-	Заня- тия в инте- рактив-		

					кие заняти я	ных формах		
1.	ТЕМА 1. Введение в макрэкономичес кий анализ банковской сферы. Информационное обеспечение макрэкономичес кого анализа банковской сферы	11	4	2	2	2	8	Научно- практичес кая дискуссия, доклады, учебные презентац ии, рефераты
2.	ТЕМА 2. Анализ институциональн ой структуры и институциональн ые особенности современной банковской сферы России	14	4	2	2	2	10	Опрос, доклады, учебные презентац ии, рефераты
3.	ТЕМА 3. Анализ кредитно- инвестиционного потенциала банковской сферы	13	3	1	2	2	10	Опрос, доклады презентац ий, тесты, решение мини- кейсов
4.	ТЕМА 4. Основные направления реализации кредитно- инвестиционного потенциала банковской сферы	13	3	1	2	2	10	Опрос, доклады презентац ий, тесты, решение мини- кейсов
5.	ТЕМА 5. Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы	14	4	2	2	2	10	Доклады презентац ий, тесты, решение мини- кейсов
6.	ТЕМА 6. Макрэкономиче ская эффективность и безопасность	14	4	2	2	1	10	Научно- практичес кая дискуссия, доклады

	банковской сферы							презентаций, тесты, решение мини-кейсов
7.	ТЕМА 7. Теоретические основы регулирования банковской сферы.	14	4	2	2	1	10	Опрос, доклады презентаций, тесты, решение мини-кейсов
8.	ТЕМА 8. Основы организации, регулирования и надзора банковской сферы в России.	12	2	1	1	1	10	Доклады презентаций, тесты, решение мини-кейсов
9.	ТЕМА 9. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций.	12	2	1	1	1	10	Научно-практическая дискуссия, доклады презентаций, тесты, решение мини-кейсов
10	ТЕМА 10. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций.	12	2	1	1	1	10	Опрос, доклады презентаций, тесты, решение мини-кейсов, проверочная работа
11	ТЕМА 11. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными и кредитными организациями	12	2	1	1	1	10	Научно-практическая дискуссия, доклады презентаций, тесты, решение мини-кейсов
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	16	108	Согласно учебному

								плану: контрольн ая работа
	Итого, в %					67%		

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
ТЕМА 1. Введение в макроэкономический анализ банковской сферы. Информационное обеспечение макроэкономического анализа банковской сферы	1. Необходимость и содержание макроэкономического анализа банковской сферы. 2. Принципы анализа макроэкономических процессов. 3. Агрегирование экономических субъектов и экономических показателей. 4. Характеристика агрегированных рынков. 5. Характеристика агрегатов макроэкономического анализа банковской сферы. 6. Особенности региональной банковской системы как части единой национальной банковской сферы. 7. Значимость международного банковского рынка как особого макроэкономического агента. 8. Номинальные и реальные величины в макроэкономическом анализе банковской сферы. 9. Содержание информационной среды банка. 10. Внешняя информационная среда. Источники внешней информации макроэкономического анализа банковской сферы. 11. Внутренняя информационная среда и ее элементы. 12. Классы информационной среды. 13. Информационные сообщения и их сегментация. 14. Информационная безопасность банковской сферы и ее обеспечение. Рекомендуемые источники:	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение мини-кейсов

	8.1, 8.2, 8.6, 8.7, 8.9.	
ТЕМА 2. Анализ институциональной структуры и институциональные особенности современной банковской сферы России	1. Понятие и элементы банковской сферы. 2. Структура современной банковской сферы и банковской системы России. 3. Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы как части банковской сферы. 4. Межстрановые различия в формировании институциональной структуры банковской сферы. 5. Тенденции развития институциональной структуры банковской сферы. 6. Изменение роли и места банков в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов банковской сферы. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2., 8.3, 8.4, 8.6, 8.7, 8.10	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, тесты
ТЕМА 3. Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы	1. Капитал банковского сектора как предмет макроэкономического анализа банковской сферы и существенный фактор ее кредитно-инвестиционного потенциала и устойчивого развития. 2. Факторы, влияющие на уровень капитализации банковского сектора. 3. Основные этапы анализа и оценки уровня капитализации банковской сферы. 4. Домохозяйства и организации нефинансового сектора экономики их роль в повышении кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы. 5. Сберегательный потенциал населения и его значение для повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы. 6. Анализ и оценка привлеченных банковской сферой средств организаций и домохозяйств. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2., 8.3, 8.4, 8.6, 8.7, 8.10	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение мини-кейсов
ТЕМА 4. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы	1. Основные направления анализа и оценки совокупных активов банковской сферы. 2. Основные направления оценки структуры и качества кредитного	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической

	портфеля банковской сферы. 3. Особенности хозяйственной деятельности современных российских организаций нефинансового сектора экономики. 4. Раскрытие потенциала и значения банковской сферы для кредитования организаций нефинансового сектора экономики. 5. Особенности хозяйственной деятельности и специфика оценки малых и средних предприятий банками. 6. Раскрытие потенциала банковской сферы в процессе кредитования малых и средних предприятий. 7. Кредитование населения: сущность понятия, классификация, риски. 8. Факторы, определяющие кредитование населения и их анализ. 9. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банковской сферы Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2., 8.3, 8.4, 8.6, 8.7, 8.10	информацией, выполнение мини-кейсов
ТЕМА 5. Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы	1. Внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на банковскую сферу. 2. Влияние банковской сферы на реализацию приоритетных направлений развития экономики. 3. Связи между целями банковского рынка и потребностями российских экономических агентов. 4. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской сферы. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.6, 8.8, 8.11.	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение тестовых заданий
ТЕМА 6. Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы	1. Понятие экономической безопасности банковской сферы. 2. Роль экономической безопасности банковской сферы в обеспечении экономической безопасности страны. 3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банков. 4. Обеспечение экономической безопасности банковской сферы. 5. Роль Центрального банка в обеспечении экономической безопасности банковской сферы.	Фронтальная дискуссия, доклады с презентацией, работа с тестами и их обсуждение.

	Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.6, 8.8, 8.11.	
ТЕМА 7. Теоретические основы регулирования банковской сферы.	1. Цели регулирования деятельности финансово-кредитных институтов. Место надзора в системе регулирования. 2. Виды банковского регулирования: валютное и пруденциальное. 3. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования. 4. Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора). 5. Основные документы Базельского комитета по банковскому надзору, их преемственность. 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. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.6, 8.8, 8.10	Опрос, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение тестовых заданий
ТЕМА 8. Основы организации, регулирования и надзора банковской сферы в России.	1. Роль международных организаций в становлении и развитии национальной системы банковского регулирования надзора. 2. Роль международных организаций в обеспечении стабильности в финансовом секторе. 3. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. 4. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия: комитет банковского надзора, комитет финансового надзора, их функции и компетенции, порядок взаимодействия. 5. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного надзора. 6. Организационно-экономические основы контактного надзора. Роль подразделений инспектирования в процессе определения реального	Опрос, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение тестовых заданий

	финансового состояния кредитных организаций. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.7, 8.8, 8.9	
ТЕМА 9. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций.	1. Цели и задачи лицензирования деятельности финансово-кредитных организаций. Основные международно-признанные требования к процедурам лицензирования банковской деятельности. Их соблюдение в России. 2. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций в России. 3. Особенности регистрации и лицензирования некредитных финансовых организаций в России. 4. Требования надзорных органов к учредителям кредитной организации в России. 5. Требования надзорных органов к кандидатурам на руководящие должности в кредитной организации в России. 6. Требования надзорных органов к формированию уставного капитала кредитной организации в России. 7. Надзор за созданием в организациях систем внутреннего контроля. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.7, 8.8, 8.9	Опрос, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение мини-кейсов
ТЕМА 10. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций.	1. Основные аспекты деятельности финансово-кредитных организаций, регламентируемые органами надзора. 2. Регулирование деятельности действующих кредитных организаций посредством экономических нормативов. 3. Надзор за качеством кредитного портфеля кредитных организаций и уровнем управления кредитными рисками. 4. Регулирование валютных рисков. 5. Контроль Банка России за рыночными рисками и рисками, связанными с деятельностью российских банков за рубежом. 6. Надзор за системами внутреннего контроля (СВК) в кредитных организациях. 7. Надзор за участием банков в системе	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение мини-кейсов

	страхования вкладов. 8. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.7, 8.8, 8.9	
ТЕМА 11. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	1. Работа надзорных органов с финансово нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными организациями: ранняя диагностика и выявление проблемных кредитных 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 организаций и условия его применение. 4. Назначение временной администрации по управлению организацией. 5. Механизмы реорганизации финансово-кредитных организаций. 6. Меры воздействия надзорных органов к поднадзорным организациям: состав мер, условия и особенности их применении. 7. Классификация банков по степени их проблемности: критерии, цели. 8. Содержание и организация инспекционной деятельности Банком России. 9. Порядок проведения проверок поднадзорных организаций. Плановые, внеплановые и повторные проверки. 10. Права, обязанности и ответственность представителей Банка России, осуществляющих инспекторскую проверку. 11. Обязанности поднадзорных организации, возникающие в ходе инспекторской проверки. 12. Порядок проведения проверки кредитной организации. Рекомендуемые источники: 8.1, 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.7, 8.8, 8.9	Фронтальная беседа, доклады с презентацией, работа со статистической информацией, выполнение тестовых заданий

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

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

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное усвоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
ТЕМА 1. Введение в макроэкономический анализ банковской сферы. Информационное обеспечение макроэкономического анализа банковской сферы	1. Банковская сфера как особый элемент национальной экономики. Факторы, влияющие на формирование и развитие банковской сферы. Необходимость макроэкономического анализа банковской сферы (МАБС). 2. Цель и объект макроэкономического анализа банковской сферы. Виды анализа макроэкономических процессов. Принципы МАБС. 3. Агрегирование как метод исследования банковской сферы. Макроэкономические агенты, рынки, взаимосвязи и показатели с использованием агрегирования. 4. Понятие информационной среды банковской сферы: внешняя и внутренняя информационная среда, классификация информационных сообщений. 5. Информационная безопасность банковской сферы.	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре; написание домашнего творческого задания; подготовка к тестированию
ТЕМА 2. Анализ институциональной структуры и институциональные особенности современной банковской сферы России	1. Институциональная структура банковской сферы: понятие и элементы. Факторы, определяющие ее структуру. 2. Структура современной банковской системы России. 3. Межстрановые различия в формировании институциональной структуры банковской сферы. 4. Тенденции развития институциональной структуры банковской сферы. 5. Роль Банка России в развитии банковской сферы. Структура Банка России. 6. Роль различных типов банков и их влияние на развитие банковской сферы и национальной экономики. Внутренние и внешние факторы, влияющие на	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре; написание домашнего творческого задания; подготовка к тестированию

	развитие банков. 7. Роль и виды платежных систем в развитии банковской и финансовой сферы. Институциональные и инфраструктурные элементы НПС России.	
ТЕМА 3. Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы	1. Понятие кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы. 2. Капитал банковского сектора как предмет макроэкономического анализа банковской сферы. Факторы, влияющие на уровень капитализации банковского сектора. 3. Роль организаций нефинансового сектора экономики и населения в кредитно-инвестиционном потенциале банковской сферы. 4. Иностранные инвестиции и их значение для развития кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы. 5. Инструменты рефинансирования как фактор кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
ТЕМА 4. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы	1. Анализ структуры и динамики совокупных активов банковской сферы. Внутренние и внешние факторы, оказывающие существенно влияние на их динамику и структуру. 2. Анализ и оценка кредитного портфеля банковской сферы и его качества. 3. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банковской сферы. 4. Кредитование организаций нефинансового сектора: особенности информационной базы и основные направления анализа. 5. Основные проблемы и перспективы развития кредитования организаций нефинансового сектора в банковской сфере России. 6. Основные проблемы и перспективы развития кредитования населения в банковской сфере России. Основные источники информации и направления анализа портфеля кредитов населению. 7. Межбанковское кредитование и его роль в развитии партнерских	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре; написание домашнего творческого задания; Работа с интернетом. Подготовка к решению мини-кейсов.

	отношений в банковской сфере.	
ТЕМА 5. Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы	1. Понятие устойчивости банковской сферы. Методика определения устойчивости банковской сферы. 2. Понятие стабильности структуры, функционирования и развития банковской сферы. 3. Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и оценка. Влияние системных рисков на стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы.	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре; подготовка к тестированию.
ТЕМА 6. Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы	1. Понятие экономической безопасности банковской сферы. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банков. 2. Роль Центрального банка в обеспечении экономической безопасности банковской сферы. 3. Понятие, критерии и показатели эффективности банковской сферы. Качественная и количественная оценка эффективности банковской сферы. 4. Интеграция национальной банковской сферы в мировую финансовую систему. Трансграничные инвестиции и трансграничные платежи как критерии интегрированности национальной банковской сферы в мировую финансовую систему. 5. Международные стандарты по финансовой стабильности: состав и значение для развития национальной банковской сферы.	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре; подготовка к тестированию
ТЕМА 7. Теоретические основы регулирования банковской сферы.	1. Цели регулирования и надзора. 2. Виды банковского регулирования: валютное и пруденциальное. Макро- и микропруденциальное регулирование.	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре.
ТЕМА 8. Основы организации, регулирования и надзора банковской сферы в России.	1. Система, виды банковского надзора (государственный, ведомственный, независимый), формы банковского надзора (документарный и контактный). 2. Базельские принципы эффективного банковского надзора. 3. Банк России как орган регулирования и надзора.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс. Изучение и оценка различных мнений,

		изложенных в научных публикациях, построение логических схем
ТЕМА 9. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций.	1. Цель и задачи регулирования и надзора на этапе создания кредитных организаций. 2. Основные направления надзорной деятельности на этапе создания кредитных организаций и механизмы их реализации. 3. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования кредитных организаций. 4. Установление порядка и критериев оценки учредителей кредитных организаций. 5. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала, контролируемые надзорным органом. 6. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация. 7. Согласование кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях. Надзор за созданием в кредитных организациях систем внутреннего контроля.	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре. Работа с интернетом. Подготовка к решению кейсов.
ТЕМА 10. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций.	1. Цель и задачи регулирования и надзора текущей деятельности кредитных организаций. 2. Основные направления регулирования и надзора в процессе текущей деятельности кредитных организаций и механизмы их реализации. 3. Правовое обеспечение механизмов надзора текущей деятельности. 4. Регулирование и надзор за изменениями в структуре собственности финансово-кредитных институтов и составе высшего руководства. 5. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. 6. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.	Изучение нормативных документов и литературных источников; подготовка к выступлению на семинаре. Подготовка к тестированию.

	7. Надзор за системами внутреннего контроля в кредитных организациях. 8. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	
ТЕМА 11. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	1. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей кредитных организаций. Организация работы надзорного органа по выявлению проблемных кредитных организаций. 2. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Порядок и условия осуществления указанных мер. 3. Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. 4. Роль и функции Агентства по страхованию вкладов в процессе реализации механизмов финансового оздоровления кредитных организаций. 5. Меры воздействия надзорного органа к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности: состав мер, условия и особенности их применения. 6. Новые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций: зарубежный опыт.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

Примеры тестовых заданий

1. Банковская сфера включает в себя (выберите правильные варианты):
 - а) банковскую систему;
 - б) банковскую инфраструктуру;
 - в) банковское законодательство;
 - г) финансовые и банковские рынки;
 - д) институциональных инвесторов.

2. Банковская сфера функционирует в следующих стадиях воспроизводственного процесса (выберите правильный вариант):

- а) в стадии распределения (перераспределения) и обмена;
- б) в стадии производства, так как производит банковские продукты;
- в) в стадии потребления, так как привлекает сбережения населения;
- г) в стадии реализации созданного продукта.

3. Банковская сфера (выберите правильные варианты):

- а) всегда вызывает кризисные явления в экономике, так как функционирование банков всегда связано с рисками;
- б) всегда является фактором, стимулирующим экономический рост;
- в) может стать фактором, дестимулирующим развитие экономики;
- г) может стать драйвером экономического роста.

4. Банковская сфера обеспечивает возможность эффективного функционирования экономических субъектов (выберите правильный вариант):

- а) за счет формирования и использования денежных фондов на особых условиях, вытекающих из особенностей финансов;
- б) за счет формирования и использования денежных фондов на особых условиях, вытекающих из особенностей кредита;
- в) за счет высокого качества банковского менеджмента;
- г) как следствие регулирующего воздействия центрального банка.

5. Нарушения в функционировании банковской сферы (выберите правильные варианты):

- а) могут быть вызваны системным экономическим кризисом;
- б) приводят к краху банковской системы;
- в) имеют мультиплицирующий характер;
- г) иной вариант ответа.

6. Изменения в банковской сфере (выберите правильные варианты):

- а) всегда приводят к ее деформации;
- б) приводит к смене типа банковской сферы, если они затрагивают значительную часть ее элементов;
- в) обусловлены появлением новых элементов и взаимосвязей с другими сферами экономики.

7. Банковская сфера взаимодействует с финансовой сферой, поскольку:

- а) через банки проходит преобладающая часть платежей;
- б) банки создают и реализуют особый продукт, всегда имеющий денежный характер;
- в) в структуре ресурсов банков могут присутствовать средства бюджетов;
- г) банковский продукт — продукт кредитных отношений;
- д) банки формируют и используют финансовые ресурсы.

8. Банковская сфера взаимодействует со сферой кредитных отношений, поскольку:

- а) через банки проходит преобладающая часть платежей;
- б) банки создают и реализуют особый продукт, всегда имеющий денежный характер;
- в) в структуре ресурсов банков могут присутствовать средства бюджетов;
- г) банки позволяют реализовываться кредиту как особой форме кредитных отношений;
- д) банки формируют и используют финансовые ресурсы.

9. Банковская сфера взаимодействует со сферой платежных отношений, поскольку:

- а) через банки проходит преобладающая часть платежей;
- б) банки создают и реализуют особый продукт, всегда имеющий денежный характер;
- в) в структуре ресурсов банков могут присутствовать средства бюджетов;
- г) банки позволяют реализовываться кредиту как особой форме кредитных отношений;
- д) банки формируют и используют финансовые ресурсы.

10. Банковская сфера взаимодействует со сферой услуг нематериального характера, поскольку:

- а) через банки проходит преобладающая часть платежей;
- б) банки создают и реализуют особый продукт, всегда имеющий денежный характер, но выступающий в форме банковской услуги;
- в) в структуре ресурсов банков могут присутствовать средства бюджетов
- г) банки позволяют реализовываться кредиту как особой форме кредитных отношений;
- д) банки формируют и используют финансовые ресурсы.

11. В соответствии с подходом Ф. Мишкина¹, ставшего доминирующим в современной теории банковских кризисов, главным источником банковской паники выступают (выберите правильный вариант):

- а) экономические ожидания субъектов рынка;
- б) асимметрия информации;
- в) неэффективный банковский менеджмент;
- г) ошибки центрального банка в области регулирования банковского сектора.

12. Макроэкономический анализ:

- а) это метод научного исследования;
- б) охватывает экономику страны;
- в) охватывает мировую экономику;
- г) охватывает отрасли хозяйства и социальную сферу;

д) охватывает политику.

13. Цель макроэкономического анализа банковской сферы:

- а) поиск условий макроэкономического равновесия банковской сферы с учетом закономерностей и факторов ее развития;
- б) выявление причин потери банками ликвидности;
- в) выявление всей совокупности проблем, препятствующих ее развитию;
- г) разработка рекомендаций по совершенствованию банковской сферы;
- д) исследование закономерностей и факторов развития банковской сферы.

14. Важность макроэкономического анализа банковской сферы заключается в том, что он подразумевает:

- а) описание макроэкономических явлений;
- б) выявление закономерностей и зависимостей между макроэкономическими процессами и явлениями;
- в) описание макроэкономических процессов;
- г) исследование отдельных банков как элементов банковской системы;
- д) исследование региональных банковских систем.

15. Различают следующие виды анализа макроэкономических процессов:

- а) ex post и ex ante;
- б) национальное счетоводство;
- в) анализ статистических данных;
- г) оценка результатов экономической деятельности;
- д) сравнительный анализ экономических потенциалов разных стран;
- е) сравнительный анализ бюджетной сферы.

16. Суть макроэкономического анализа ex post (или национальное счетоводство) — это:

- а) анализ статистических данных;
- б) прогнозное моделирование экономических процессов;
- в) прогнозное моделирование экономических явлений;
- г) анализ экономических процессов на основе экспертных оценок;
- д) анализ экономических явлений на основе экспертных оценок.

17. Макроэкономический анализ ex ante — это:

- а) прогнозное моделирование экономических процессов и явлений на основе определенных теоретических концепций;
- б) закономерности развития экономических процессов;
- в) причинно-следственные связи между экономическими явлениями и переменными;
- г) национальное счетоводство.

18. В макроэкономическом анализе проблемы, возникающие в банковской сфере, необходимо решать:

- а) с позиций отдельных потребителей банковских услуг;
- б) с позиций отдельных производителей банковских услуг — банков;
- в) с учетом всей совокупности проблем, решаемых в рамках макроэкономики;
- г) на отраслевом уровне;
- д) на региональной уровне.

19. Основы макроэкономического анализа были заложены:

- а) Дж. М. Кейнсом;
- б) А. Смитом;
- в) Дж. Стиглицем;
- г) В. Леонтьевым;
- д) Б. Бернанке.

20. Основы макроэкономического анализа были заложены в книге Дж. М. Кейнса:

- а) «Общая теория занятости, процента и денег»;
- б) «Трактат о деньгах»;
- в) «Конец свободного предпринимательства»;
- г) «Недавние события в Индии»;
- д) «Экономические аспекты мирного договора».

21. Наиболее полно значимость макроэкономического анализа банковской сферы позволяет оценить выражение:

- а) макроэкономический анализ банковской сферы описывает явления и процессы, происходящие на уровне отдельных банков;
- б) макроэкономический анализ банковской сферы описывает явления и процессы, происходящие в банковской сфере страны;
- в) макроэкономический анализ банковской сферы позволяет оценить состояние региональной банковской системы;
- г) макроэкономический анализ банковской сферы позволяет оценить состояние национальной банковской системы;
- д) макроэкономический анализ банковской сферы выявляет закономерности и зависимости между явлениями и процессами в банковской сфере, исследует причинно-следственные связи в экономике.

22. На основе макроэкономического анализа банковской сферы можно предвидеть, как будут развиваться процессы в будущем, составлять прогнозы, предвидеть будущие проблемы:

- а) отдельного банка;
- б) региональной банковской системы;
- в) отдельных групп банков;
- г) национальной банковской системы;
- д) не только банковской сферы, но и экономики в целом.

23. В анализе экономических процессов макроэкономика использует те же принципы, что и микроэкономика (выберите правильные варианты):

а) принцип рациональности поведения экономических агентов, означающий, что агент выбирает оптимальное решение, сопоставляя выгоды и издержки;

б) принцип «при прочих равных условиях» (*ceteris paribus*), заключающийся в допущении, что все другие переменные за исключением тех, которые рассматриваются в данный момент, не изменяются;

в) принцип абстрагирования, т.е. отвлечения от несущественных для анализа данного процесса или явления факторов и выделения только наиболее значимых;

г) сочетание позитивной экономической теории, отражающей фактическое состояние дел, с нормативной экономической теорией, показывающей, как должны развиваться экономические процессы;

д) принцип воспроизводства.

24. В анализе экономических процессов макроэкономика использует те же принципы, что и микроэкономика (выберите правильные варианты):

а) сочетание индуктивного метода, с помощью которого экономисты собирают, систематизируют и обобщают факты;

б) дедуктивный метод, позволяющий выдвинуть ту или иную гипотезу;

в) логическое умозаключение, объясняющее какой-либо экономический процесс;

г) широкое использование графиков для иллюстрации;

д) принцип взаимодействия.

25. Принцип рациональности поведения экономических агентов означает:

а) отвлечение от несущественных для анализа данного процесса или явления факторов и выделение только наиболее значимых;

б) допущение того, что экономический агент выбирает оптимальное решение, сопоставляя выгоды и издержки;

в) допущение того, что все другие переменные, за исключением тех, что рассматриваются в данный момент, не меняются;

г) объединение отдельных элементов в единое целое;

д) разработку рациональной политики поведения экономических агентов.

26. Принцип «при прочих равных условиях» в макроэкономическом анализе означает:

а) отвлечение от несущественных для анализа того или иного процесса или явления факторов и выделение только наиболее значимых;

б) допущение того, что экономический агент выбирает оптимальное решение, сопоставляя выгоды и издержки;

в) допущение того, что все другие переменные, за исключением тех, что рассматриваются в данный момент, не меняются;

- г) объединение отдельных элементов в единое целое;
- д) учет всех условий в качестве равных.

27. Принцип абстрагирования в макроэкономическом анализе означает:

- а) отвлечение от несущественных для анализа данного процесса или явления факторов и выделение только наиболее значимых;
- б) допущение того, что экономический агент выбирает оптимальное решение, сопоставляя выгоды и издержки;
- в) допущение того, что все другие переменные, за исключением тех, что рассматриваются в данный момент, не меняются;
- г) объединение отдельных элементов в единое целое;
- д) отвлечение от реальных условий деятельности экономических агентов.

28. Агрегирование — это:

- а) отвлечение от несущественных для анализа данного процесса или явления факторов и выделение только наиболее значимых;
- б) допущение того, что экономический агент выбирает оптимальное решение, сопоставляя выгоды и издержки;
- в) допущение того, что все другие переменные, за исключением тех, что рассматриваются в данный момент, не меняются;
- г) объединение отдельных элементов в единое целое;
- д) учет всех условий в качестве равных.

29. Агрегирование в макроэкономическом анализе основано:

- а) на абстрагировании;
- б) на моделировании;
- в) на принципе «при прочих равных условиях»;
- г) на принципе рациональности поведения экономических агентов;
- д) на учете всех условий в качестве равных.

30. Агрегирование в макроэкономическом анализе позволяет выявить:

- а) макроэкономических агентов, макроэкономические рынки, макроэкономические показатели;
- б) макроэкономических агентов, макроэкономические рынки, макроэкономические модели;
- в) макроэкономических агентов, макроэкономические рынки, макроэкономические взаимосвязи;
- г) макроэкономических агентов, макроэкономические рынки, макроэкономические взаимосвязи, макроэкономические показатели;
- д) макроэкономических агентов, макроэкономические рынки, макроэкономические взаимосвязи, макроэкономические модели.

Примерные темы докладов и презентаций

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 системообразующих банков РФ.
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 кредитноинвестиционный 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.

Примерные темы контрольной работы

1. Характеристика структуры и концентрации банковских услуг в современных условиях.
2. Этапы становления регулирования деятельности кредитных организаций в новых условиях хозяйствования.
3. Конкурентная цена финансовой услуги. Необоснованно высокая и необоснованно низкая цена финансовой услуги.
4. Организация и методы контроля за экономической концентрацией в банковской сфере.
5. Законодательные основы регулирования на рынке банковских услуг.
6. Использование опыта развитых экономик в области регулирования банковской сферы.
7. Анализ динамики объемных показателей банковской сферы на рынке потребительского кредитования.
8. Анализ кредитных ставок в корпоративном кредитном сегменте российской банковской сферы.
9. Оценка доли государственных банков по основным сегментам банковского рынка: корпоративные кредиты, розничные кредиты, розничное привлечение, корпоративное привлечение.
10. Анализ процентных ставок по депозитам и ставок в сегментах розничного кредитования.
11. Оценка концентрации в банковской сфере (по данным «Обзора тенденций развития банковского сектора РФ»).
12. Роль Банка России в формировании информационной среды макроэкономического анализа банковской сферы (по данным ресурса сайта www.cbr.ru сделать подборку аналитических материалов).
13. Необходимость и сущность стратегии информационной безопасности коммерческих банков.
14. Структура и элементы современной банковской сферы и банковской системы России.
15. Межстрановые различия в формировании институциональной структуры банковской сферы.
16. Изменение роли и места банков в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов банковской сферы.
17. Влияние интеграции процессов на формирование банковской сферы.
18. Оценка институционального состояния банковской сферы России.
19. Оценка институциональных структур многофилиальных банков в банковской сфере России.
20. Характеристика и анализ системообразующих банков в банковской сфере России.
21. Анализ и оценка участия банков в системе страхования вкладов.
22. Особенности пруденциального регулирования небанковских кредитных организаций, осуществляемого Банком России.

23. Институциональные и функциональные особенности банковской инфраструктуры в развитых и развивающихся странах.

24. Проблемы деятельности институтов банковской инфраструктуры в условиях экономической и политической нестабильности.

25. Капитализация системно-значимых кредитных организаций.

26. Оценка сберегательного потенциала населения: зарубежный опыт, российская практика.

27. Кредитование организаций нефинансового сектора экономики российскими коммерческими банками как фактор развития банковской сферы.

28. Влияние глобальной нестабильности на кредитование малых и средних предприятий России.

29. Банковское кредитование населения в условиях нестабильности.

30. Развитие ипотечного кредитования: Россия и зарубежный опыт.

31. Трансформация сбережений в инвестиции как фактор влияющий на структурные преобразования в экономике.

32. Индикатор монетизации как важнейший показатель устойчивости банковской сферы.

33. Проблемы развития специализированных кредитных организаций в современной банковской сфере.

34. Анализ факторов, позитивно воздействующих на уровень экономической безопасности банковской сферы.

35. Нормативная база Банка России в области государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

36. Регулирование деятельности банковских групп.

37. Внедрение в российскую надзорную практику современных международных требований по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций, предусмотренных Базелем III.

38. Требования к качеству оценки рисков банковской деятельности (в том числе на рынке необеспеченного потребительского кредитования для пресечения практики сокрытия проблемной задолженности и непрофильных активов).

39. Проблемы финансового оздоровления и ликвидации кредитных организаций.

40. Поэтапная централизация инспекционной деятельности Банка России по организации проверок банков – участников банковских групп и банковских холдингов, а также проверок кредитных организаций, являющихся трансграничными учреждениями.

41. Эффективность и результативность проверок по надзорному реагированию, осуществляемых территориальными учреждениями Банка России и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России.

42. Порядок организации и проведения проверок структурными подразделениями центрального аппарата Банка России.

43. Методическое обеспечение инспекционной деятельности при проведении проверок внутренних структурных подразделений уполномоченных банков (их филиалов), осуществляющих операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, а также проверок соблюдения кредитной организацией порядка ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки, инкассации наличных денежных средств и иностранной валюты.

44. Методология текущего надзора банка России.

45. Повышение устойчивости кредитных организаций на основе обеспечения концентрации надзорных ресурсов Банка России на системно значимых кредитных организациях.

46. Повышение качества инспекционной деятельности Банка России, включая создание необходимых организационных и правовых условий.
47. Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.

Примерные варианты мини-кейсов и практико-ориентированных заданий

1. В чем состоят цели формирования и передачи направленных информационных сообщений? В чем состоят цели формирования и передачи ненаправленных информационных сообщений? Степень истинности каких информационных сообщений выше: направленных или ненаправленных и почему? Издержки получения каких информационных сообщений выше: направленных или ненаправленных? Что вы понимаете под термином (и широко распространенным явлением) «мимикрия направленного сообщения под ненаправленное»?

2. Чем отличаются информирующие информационные сообщения от побуждающих к действию? Приведите примеры информирующих информационных сообщений, побуждающих к действию информационных сообщений.

3. Чем отличаются инициативные информационные сообщения от заказных? Приведите примеры инициативных информационных сообщений, заказных информационных сообщений.

4. Чем отличаются стимулирующие информационные сообщения от предписывающих среди побуждающих к действию информационных сообщений? Приведите примеры стимулирующих побуждающих к действию информационных сообщений, предписывающих побуждающих к действию информационных сообщений. На чем основаны решения хозяйствующего субъекта о реализации стимулирующих информационных сообщений?

5. Как вы понимаете выражение: «предписывающие сообщения ограничивают свободу выбора хозяйствующего субъекта»? Приведите примеры подобных сообщений. Какие варианты действий имеются у хозяйствующего субъекта в результате получения подобного сообщения?

6. Чем отличаются фактические информирующие информационные сообщения от аналитических информирующих информационных сообщений? Приведите примеры фактических информирующих информационных сообщений, аналитических информирующих информационных сообщений. В каких случаях полезны фактические сообщения, а в каких - аналитические? Приведите примеры, когда аналитические сообщения могут повредить анализу?

7. Приведены следующие данные по обязательствам коммерческого банка

Обязательства	Сумма, тыс. руб.
1. Вклады граждан	7404
2. Расчетные счета клиентов	290377
3. Депозиты	3310
4. Векселя	44846
5. Ценные бумаги (облигации, сертификаты)	0
6. Итого обязательств	

Требуется: 1. Определить сумму обязательств коммерческого банка и показать, какие из способов привлечения средств являются преобладающими в данном банке. 2. Определить коэффициент клиентской базы и показать его экономическое значение.

Примерные задания для контрольной работы

Вариант 1

На основе известных критериев классификации информационных сообщений дайте характеристику следующему информационному сообщению в банковской сфере:

Совет директоров Банка России 26 октября 2018 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. С предыдущего заседания Совета директоров ситуация на внутреннем финансовом рынке стабилизировалась. При этом проинфляционные риски остаются на повышенном уровне, особенно на краткосрочном горизонте. Сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в интервале 5,0–5,5% по итогам 2019 года с возвращением к 4% в 2020 году. Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Вариант 2

Решите мини-кейс

Проанализируйте представленное ниже информационное сообщение с точки зрения его влияния на банковскую систему:

Из пресс-релиза Банка России:

Совет директоров Банка России 26 октября 2018 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. С предыдущего заседания Совета директоров ситуация на внутреннем финансовом рынке стабилизировалась. При этом проинфляционные риски остаются на повышенном уровне, особенно на краткосрочном горизонте. Сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в интервале 5,0–5,5% по итогам 2019 года с возвращением к 4% в 2020 году. Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Вариант 3

Решите мини-кейс

Как вы понимаете выражение: «предписывающие сообщения ограничивают свободу выбора хозяйствующего субъекта»? Приведите примеры подобных сообщений. Какие варианты действий имеются у хозяйствующего субъекта в результате получения подобного сообщения?

Вариант 4

Решите мини-кейс

Банковская система в большинстве стран относится к числу наиболее регулируемых сфер экономики. Приведите аргументы в пользу указанного суждения.

Вариант 5

Решите мини-кейс

Имеет ли право на существование система надзора за деятельностью кредитных организаций, в которой надзор осуществляется исключительно центральным банком? Обоснуйте Вашу точку зрения.

Вариант 6

Решите мини-кейс

Имеет ли право на существование система банковского надзора, в которой ЦБ разделяет обязанности по надзору с другими государственными органами? Обоснуйте Вашу точку зрения.

Вариант 7

Решите мини-кейс

Имеет ли право на существование система банковского надзора, в которой органы надзора отделены от центрального банка? Обоснуйте Вашу точку зрения.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017

Таблица - Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине (очная/очно-заочная /заочная форма обучения)

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Измеримые виды контроля самостоятельной работы обучающихся			
1	Выполнение и защита ДТЗ	7/10/10	7/10/10
2	Аудиторная контрольная/срезовая работа	5/10/10	10/10/10
3	Тестирование/блиц опросы	0,5/1/1	8/4/4
4	Защита различных работ/презентаций по заданной теме	1/1/1	5/6/6
Интерактивные формы проведения занятий			
5	Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
6	Активное участие в интерактивном процессе	0,1	3
7	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,1	3
Всего за семестр (модуль)		40/40/40	

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

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

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций
Набор 2016, 2017 года

<u>компетенция</u>	<u>типовые задания</u>
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. Задание 1. Используя информацию, представленную в таблице ниже, проанализируйте изменения данного показателя. Как отразится

финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики

решение Центрального Банка на депозитах и курсе рубля.

Ключевая ставка Банка России¹

Период действия	% годовых
16.09.2013 – 02.03.2014	5,50
03.03.2014 – 27.04.2014	7,00
28.04.2014 – 27.07.2014	7,50
28.07.2014 – 04.11.2014	8,00
05.11.2014 – 11.12.2014	9,50
12.12.2014 – 15.12.2014	10,50
16.12.2014 – 01.02.2015	17,00
02.02.2015 – 15.03.2015	15,00
16.03.2015 – 04.05.2015	14,00
05.05.2015 – 15.06.2015	12,50
16.06.2015 – 02.08.2015	11,50
03.08.2015 – 13.06.2016	11,00
14.06.2016 – 18.09.2016	10,50
19.09.2016 – 26.03.2017	10,00
27.03.2017 – 01.05.2017	9,75
02.05.2017 – 18.06.2017	9,25
19.06.2017 – 17.09.2017	9,00
18.09.2017 – 29.10.2017	8,50
30.10.2017 – 17.12.2017	8,25

Задание 2. 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.

Задание 3. 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.

$M0 \cdot I_r \cdot R_g \cdot I_r \cdot I_k \cdot M2 \cdot M2X$

Задание 4. 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?

Задание 5. На основе данных, представленных на сайте Банка России, проанализируйте динамику качества кредитного портфеля банковского сектора за последние 10 лет, выделите особенности кредитного портфеля в части кредитования физических лиц, тенденции развития кредитования физических лиц в связи с развитием новых финансовых технологий.

Задание 6. Оцените уровень концентрации банковской сферы России. На основе анализа индекса Херфиндаля-Хиршмана, перечислите факторы, влияющие на степень концентрации банковской деятельности.

2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.

Задание 1.

По материалам статистики Банка России, а также «Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора» (последний опубликованный отчет) 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. Задание 2. Каковы цели и принципы деятельности системы страхования вкладов? Какова роль АСВ а) в обеспечении функционирования системы страхования вкладов и выплате страхового возмещения пострадавшим вкладчикам, б) в предупреждении банкротства банков, которые еще можно восстановить, в) в ликвидации несостоятельных банков и осуществлении конкурсного производства. Как и кем решается проблема дефицитности фонда АСВ в условиях значительного по масштабам процесса отзыва лицензий? Ответ аргументируйте. Задание 3. Используя данные сайта Банка России проведите анализ территориального развития институтов российской банковской системы. Как вы оцениваете достаточность насыщенности рынка банковскими услугами? Задание 4. 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 кредитования в США и Германии и сравните их с российским ипотечным кредитованием. Сделайте выводы. Какой зарубежный опыт в области ипотечного кредитования был бы полезен для российского рынка ипотечного жилищного кредитования? Задание 5. Используя отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. Охарактеризуйте параметры, характеризующие дезинтеграционные процессы в банковской сфере России. Поясните причины происходящих изменений.
	3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики Задание 1. Из приведенных ниже данных выберите данные, необходимые для расчета показателя масштабности кредитных организаций. С какой целью при анализе устойчивости банковского сектора применяется указанный индикатор? Рассчитайте индикатор. Сделайте вывод об устойчивости банковского сектора по указанному индикатору.

Показатель	Наличные деньги в обращении вне банковской системы, млрд. руб	Денежная масса в национальном определении, млрд.руб	Широкая денежная масса, млрд.руб	Индекс потребительских цен, %	ВВП, млрд.руб	Общее количество зарегистрированных кредитных организаций, шт	Количество кредитных организаций с уставным капиталом выше среднего, шт	Уровень рентабельности промышленности, %	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб
Значение показателя	7239,1	35809,2	51522,9	8,2	80804	663	337	8,1	82999,7

Задание 2.

Используя информацию, представленную на сайте Банка России, проанализируйте изменения показателя Ключевая ставка Банка России, за последние 10 лет. Как отразится решение Центрального Банка на депозитах и курсе рубля.

Задание 3. Используя данные статистического бюллетеня Банка России проанализируйте значение такого фактора повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы, как иностранные инвестиции.

Задание 4.

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 кредитования в США и Германии и сравните их с российским ипотечным кредитованием. Сделайте выводы. Какой зарубежный опыт в области ипотечного кредитования был бы полезен для российского рынка ипотечного жилищного кредитования?

Задание 5. 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.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

2. Понятие банковской сферы как части национальной экономики.
3. Макроэкономический анализ банковской сферы: необходимость,
4. содержание, принципы организации.
5. Агрегирование в макроэкономическом анализе банковской сферы.
6. Информационная среда макроэкономического анализа банковской сферы, ее сегментация и классы. Содержание информационной среды
7. Информационная безопасность банковской сферы.
8. Кредитная и банковская системы России как функциональная и институциональная основа банковской сферы национальной экономики.
9. Институциональная структура банковской сферы: понятие и элементы.
10. Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы как части банковской сферы.

11. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: центральный банк в банковской системе России.
12. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: коммерческие банки в банковской системе России
13. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: небанковские кредитные организации в банковской системе России.
14. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: национальная платежная система.
15. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: институты банковской инфраструктуры.
16. Кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы: понятие и факторы.
17. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала и фактор устойчивого развития банковской сферы.
18. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
19. Влияние иностранного капитала на банковскую сферу.
20. Влияние инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
21. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование организаций нефинансового сектора.
22. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.
23. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: межбанковское кредитование.
24. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: операции кредитных организаций с ценными бумагами.
25. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской сферы.
26. Методика определения устойчивости банковской сферы.
27. Факторы и параметры стабильности банковской сферы.
28. Эффективность банковской сферы: понятие и элементы.
29. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение.
30. Цели регулирования деятельности банковской сферы. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.
31. Система банковского надзора. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый.
32. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).
33. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
34. Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора).
35. 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.
36. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции надзора за деятельностью кредитных организаций.
37. Цель и задачи надзорной деятельности на этапе создания кредитных организаций. Международно–признанные требования к процедурам лицензирования.
38. Установление порядка и критериев оценки учредителей кредитных организаций. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием

которых находится организация.

39. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала, контролируемые надзорным органом.

40. Согласование кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях на этапе их создания и в процессе текущей деятельности.

41. Надзор за созданием в кредитных организациях систем внутреннего контроля.

42. Цель и задачи надзорной деятельности в процессе текущей деятельности кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.

43. Надзор за изменениями в структуре собственности кредитных организаций, составе высшего руководства.

44. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор кредитной организации.

45. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.

46. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала.

47. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в кредитных организациях.

48. Надзор за валютными, рыночными, операционными рисками, рисками российских кредитных организаций за рубежом.

49. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.

50. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

51. Особенности регулирования и надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами.

52. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Порядок и условия осуществления указанных мер.

53. Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению кредитных организаций. Механизмы реорганизации и др.

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

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

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

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

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (глава X)
3. Инструкция Банка России от 02.04.2010 №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
4. Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»
5. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в

кредитных организациях и банковских группах».

Основная литература

6. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач [Электронный ресурс]: учебное пособие / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. М.: КноРус, 2019. 320 с. <https://book.ru/book/930518> (дата обращения: 15.04.2024).

7. Регулирование банковской сферы [Электронный ресурс]: учебник / под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой. М.: КноРус, 2019. 301 с. <https://book.ru/book/930503> (дата обращения: 15.04.2024).

Дополнительная литература

9. Гусева И. А. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебник и практикум. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2024. 344 с. <https://urait.ru/bcode/536731> (дата обращения: 15.04.2024).

10. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации [Электронный ресурс]: монография / под ред. И. В. Ларионовой. М.: КноРус, 2021. 189 с. <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 15.04.2024).

11. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Н. Н. Мартыненко. 3-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2024. 524 с. <https://urait.ru/bcode/544949> (дата обращения: 15.04.2024).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Интернет-страница Банка России <http://www.cbr.ru>
2. Интернет-страница Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>
3. Интернет-страница Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>
4. Интернет-страница информационного агентства «Эксперт РА»: <http://www.raexpert.ru/research>
5. Интернет-страница Ассоциации российских банков: <http://arb.ru>
6. Интернет-страница Банка Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк): <http://veb.ru>
7. Интернет-страница информационного агентства РБК: <http://www.rbc.ru>
8. Интернет-страница ГК «Агентство по страхованию вкладов»: <http://www.asv.org.ru>
9. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru>
10. Справочная правовая система «Гарант»: <http://www.garant.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Выполнение контрольной работы требует серьезной подготовки, сначала следует обратиться к конспекту лекций по раскрываемым в нем вопросам, ознакомиться с ними в учебной и специальной литературе, в том числе в периодических журнальных изданиях. Успешное выполнение контрольной работы во многом зависит от правильной организации работы по ее подготовке и написанию, а также от соблюдения основных требований, которые к ней предъявляются.

Контрольная работа задание состоит из следующих обязательных разделов.

1. Титульный лист.
2. Цель и задачи работы.
3. Рассматриваемые проблемы и методы их решения.
4. Результаты анализа используемого материала, их интерпретация.
5. Выводы.
6. Список использованной литературы.

Объем контрольной работы не может превышать 10 страниц машинописного текста без учета приложений.

Основная часть предполагает изложение сущности проблемы, дополненное, по мере необходимости, примерами из практики; статистическими данными; ссылками на современные нормативно-правовые документы. Объем этой части работы должен составлять не более 5 страниц.

Список использованной литературы должен быть оформлен в соответствии с общепринятыми стандартами и содержать не менее 10 источников. В список включаются только те источники, которые использовались при подготовке домашнего творческого задания и на которые имеются ссылки в основной части.

Приложения содержат вспомогательный материал, не включенный в основной текст контрольной работы.

На последней странице студент проставляет дату окончания работы и подпись.

Примерный перечень тем содержится в рабочей программе дисциплины. Выполненная контрольная работа должно быть представлено преподавателю как в распечатанном, так и электронном виде.

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:

лицензионное отечественное:

1. Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security.
2. Astra Linux.
3. LibreOffice.

лицензионное импортное:

ПО для ТСО лиц с ограниченными возможностями здоровья

свободно распространяемое:

Архиватор KDE (Ark)

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

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 учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях для проведения учебных занятий. При освоении дисциплины используются технические средства мультимедийной техники аудиторий. Для проведения учебных занятий

используются аудитории, оборудованные следующими техническими средствами: мультимедиа-проектором, экраном настенным или доской интерактивной с встроенной акустической системой для воспроизведения аудио файла, персональным (-ными) компьютером (-рами) с доступом к Internet-ресурсам и электронно-образовательной среде Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения в сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронно-образовательную среду Финансового университета