

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

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

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Кафедры
от 28 февраля 2024 г. № 1
Заведующий Кафедрой
М.А. Абрамова

**ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ
по дисциплине
«Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»
на 2023/2024 учебный год
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль "Финансовые рынки и банки"**

1. Институциональная структура банковского сектора, направления ее трансформации в современных условиях.
2. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России банков с государственным участием.
3. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России банков с иностранным участием.
4. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России многофилиальных банков.
5. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России системообразующих банков.
6. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России региональных банков.
7. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России институтов микрофинансирования.
8. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России институтов кредитной кооперации.
9. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России субъектов лизинга.
10. Проблемы и перспективы развития инфраструктуры кредитной системы России.

11. Проблемы и перспективы развития бюро кредитных историй (Агентства по страхованию вкладов, коллекторских агентств, др. институтов по выбору) в инфраструктуре кредитной системы: зарубежный опыт, российская практика.
12. Проблемы и перспективы развития инструментов рефинансирования банковского сектора: российская практика, зарубежный опыт.
13. Проблемы и перспективы использования депозитными институтами в России сбережений населения.
14. Проблемы и перспективы повышения качества кредитного портфеля банков (одного из кластеров банков).
15. Проблемы и перспективы снижения просроченной задолженности кредитного портфеля банков.
16. Методы оценки качества привлеченных и заемных средств банков, их содержание и направления развития.
17. Проблемы и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования в кредитной системе России.
18. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего предпринимательства банками (одним из кластеров банков, одним из небанковских финансовых институтов по выбору).
19. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего предпринимательства институтами кредитной системы России.
20. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования институтами кредитной системы России.
21. Проблемы и перспективы повышения стабильности банковской (кредитной) системы России.
22. Проблемы и перспективы повышения устойчивости банковской (кредитной) системы России.
23. Проблемы и перспективы повышения безопасности банковской (кредитной) системы России.
24. Анализ и оценка зарубежного опыта в расчете показателя долговой нагрузки заемщиков физических лиц для регуляторных целей.
25. Анализ опыта Ирана по развитию банковского рынка в условиях санкций.
26. Международные стандарты оценки достаточности собственного капитала банков.
27. Источники процентного риска банков, методы его оценки и управления.
28. Рыночные риски банков: содержание, виды, методы оценки и управления в современных условиях.

29. Меры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и их эффективность.
30. Построение кредитных рейтингов в российских банках на основе требований Базельского комитета.
31. Особенности организации регулирования и надзора на финансовых рынках развитых стран (Великобритания, США, Европа, др.).
32. Рискоориентированность как стратегическое направление развития надзора за банками: зарубежный опыт, российская практика.
33. Развитие службы кураторов в надзоре за банками.
34. Проблемы и перспективы развитие института мотивированного суждения в надзоре за банками.
35. Перспективы развития регуляторных и надзорных технологий RegTech и SupTech на финансовом рынке России.
36. Развитие форм и видов надзора Банка России за банками.
37. Инструменты регулирования и надзора в отношении системно-значимых кредитных организаций: зарубежный опыт, российская практика.
38. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками банков.
39. Инструменты и методы контактного надзора за банками: российский и зарубежный опыт.
40. Инструменты и методы дистанционного надзора за банками: российский и зарубежный опыт.
41. Развитие инструментов и методов поведенческого надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами.
42. «Регуляторные песочницы» и их использование в развитии регулирования кредитных систем: зарубежный опыт, российская практика.
43. Надзор Банка России за банками в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
44. Меры воздействия Банка России к банкам: зарубежный и российский опыт.
45. Институт бридж-банка как перспективная модель финансового оздоровления кредитных организаций.
46. Механизм bail in как перспективная модель финансового оздоровления кредитных организаций.
47. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в оздоровлении проблемных системно-значимых кредитных организаций.

48. Экономические и организационные аспекты макропруденциального регулирования финансового сектора: российский и зарубежный опыт.
49. Стимулирующее банковское регулирование: российский и зарубежный опыт.
50. Формирование и оценка источников долгосрочных инвестиций: необходимые экономические и регуляторные предпосылки.
51. Направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы.
52. Анализ функционирования банковской сферы России на современном этапе.
53. Анализ макроэкономических рисков в банковской сфере Российской Федерации.
54. Методики оценки эффективности банковской деятельности.
55. Хеджирование валютных рисков в условиях санкций: международный опыт, российская практика.
56. Влияние ключевых параметров макроэкономики на динамику кредитного портфеля банков и прогнозирование размера портфеля на основе макрофакторов.
57. Исследование зависимости и прогнозирование роста пассивной базы кредитных организаций при изменении показателей макроэкономики.
58. Модельный риск банков: подходы к оценке и управлению.
59. Методы оценки влияния ликвидности торговых инструментов на оценку их текущей справедливой стоимости и экономического капитала на покрытие рыночного риска.
60. Залоговое кредитование как способ минимизации кредитных рисков.
61. Методы минимизации залоговых рисков банка в период мобилизационных действий в РФ.
62. Экономические и регуляторные предпосылки формирования источников долгосрочных инвестиций.
63. Оценка влияния инфляции на принятие долгосрочных кредитных решений.
64. Зарубежный опыт в расчете показателя долговой нагрузки заемщиков - физических лиц для регуляторных целей.
65. Кредитные и социальные рейтинги для физических лиц в схемах B2B и B2C: зарубежный опыт и российская практика.
66. Развитие банковского рынка во Вьетнаме.

67. Регулирование операционных рисков кредитных организаций.
68. Банковское регулирование рисков в кредитных организациях: текущее состояние и перспективы развития.
69. Анализ основных направлений и проблем развития банковского регулирования.
70. Проблемы и перспективы применения искусственного интеллекта в банковской системе.
71. Оценка влияния современного уровня сберегательного потенциала домашних хозяйств на стабильность банковского сектора.
72. Розничный банкинг в Китае.
73. Анализ влияния макроэкономической среды на уровень кредитного риска коммерческого банка.
74. Финансовое оздоровление как инструмент регулирования банковской деятельности.
75. Анализ особенностей регулятивного арбитража между кредитными и микрофинансовыми организациями на рынке розничного кредитования в России.