

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования

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

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

**С.Е. Дубова**

**МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И РЕГУЛИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся  
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и банки»

**Москва 2023**

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования

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

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

**СОГЛАСОВАНО**

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

\_\_\_\_\_ О.В. Горюкова

«23» марта 2023 г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной и  
методической работе

\_\_\_\_\_ Е.А. Каменева

«28» марта 2023 г.

**С.Е. Дубова**

**МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И РЕГУЛИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ  
Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся  
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и банки»

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета  
(протокол № 32 от 21 марта 2023 г.)*

*Одобрено учебно-научным  
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования  
(протокол № 13 от 01 марта 2023 г.)*

**Москва 2023**

## СОДЕРЖАНИЕ

Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.  
Ошибка! Закладка не определена.

### 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»

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

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с

	<p>текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка.</p>	<p>как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.</p>	<p>функционированием банковской сферы, основные нормативные и законодательные акты в области ее регулирования. Уметь: Анализировать и давать оценку процессам, происходящим в банковской сфере</p>
		<p>2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг.</p>	<p>Знать: Основные источники информации в области банковской сферы для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития, содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием кредитных организаций, их продуктов и услуг; Уметь: Анализировать и давать оценку современным банковским продуктам и услугам.</p>
		<p>3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке.</p>	<p>Знать: Основные тенденции в развитии новых кредитных продуктов и услуг, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы и его реализацию, на основе передового отечественного и зарубежного опыта; Уметь: Разрабатывать предложения по развитию современных банковских продуктов и услуг, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы и его реализацию;</p>
		<p>4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов</p>	<p>Знать: Теоретические, организационные и правовые основы регулирования банковской сферы; Уметь: Предлагать способы решения проблем российской банковской сферы с учетом ограничений регулирующих органов и возможных мер воздействия за</p>

		компаний.	нарушения пруденциальных норм деятельности;
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения.	1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банковской сферы, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков; Уметь: Анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии банковской сферы, выявлять тенденции развития, в том числе с использованием цифровых инструментов для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica и др.);
		2. Демонстрирует освоение инструментов Финтех.	Знать: Основные тенденции в развитии новых банковских продуктов и услуг, формирующих финтех-индустрию банковской сферы на основе передового отечественного и зарубежного опыта; Уметь: Адаптировать современные эффективные практики в области финтеха, в том числе применяемые за рубежом, к деятельности кредитных организаций в России;
		3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.	Знать: Основные источники информации в банковской сфере для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития; Уметь: Находить, оценивать, анализировать и систематизировать информационно-аналитические материалы по различным аспектам деятельности институтов банковской сферы для разработки прогнозов и планов ее развития;
		4. Владеет методами мониторинга, анализа и	Знать: Содержание основной

		контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с реализацией центральными банками контрольных и надзорных процедур, функционированием в банках систем внутреннего контроля; Уметь: Интерпретировать результаты контрольных и надзорных процедур, анализировать и оценивать указанные процессы с позиций их эффективности;
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: Современную нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей банковской сферы;  Уметь: Пользоваться современными справочными информационными системами для работы с нормативно-правовой базой, регламентирующей банковскую сферу;
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: Основные финансово-экономические показатели на макро-, мезо- и микроуровнях, характеризующие состояние и тенденции развития банковской сферы Уметь: Рассчитывать финансово-экономические показатели на макро-, мезо- и микроуровнях, характеризующие состояние и тенденции развития банковской сферы, в том числе с использованием цифровых инструментов для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica и др.).

		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	<p>Знать:          Специфику проведения анализа экономических процессов, происходящих в банковской сфере на макро-, мезо- и микроуровнях, применяемые в указанной сфере современные цифровые технологии, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Excel, Canva, Miro, Statistica, VOSviewer и др.).</p> <p>Уметь:          Анализировать указанные процессы на основе полученных финансово-экономических показателей с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития современных цифровых технологий, и возможных мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности в том числе с использованием цифровых инструментов (Excel, Canva, Miro, Statistica, VOSviewer);</p>
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях (ПКН-6)	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	<p>Знать:          Основные понятия и закономерности функционирования современных банков, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за их деятельностью, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica).</p> <p>Уметь:          Выявлять и анализировать проблемы в деятельности современных банков и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня</p>

			развития цифровых технологий.
		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	<p>Знать:</p> <p>Способы выработки эффективных решений проблем деятельности банков на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных.</p> <p>Уметь:</p> <p>Предлагать целостное структурированное описание вариантов решения проблем в деятельности банков в условиях неопределенности на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных.</p>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (профиль и цикл профиля (элективный) направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и банки».

Дисциплина «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы» имеет важное значение в подготовке профессионального экономиста финансово-кредитной сферы, расширяет знания по финансово-кредитным проблемам современной экономики, позволяет сформировать комплексное представление о научных основах исследования финансовой сферы и ее регулирования, ознакомить и привить практические навыки по применению инструментария макроэкономического анализа в будущей деятельности.

### 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 7 (в часах)	Семестр 8 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>9 з.е./324</b> <i>(в т.ч. курс. работа - 24 ч)</i>	<b>180</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>114</b>	<b>66</b>	<b>48</b>
<i>Лекции</i>	32	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	82	50	32
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>210</b>	<b>114</b>	<b>96</b>
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание	-
Вид промежуточной аттестации	зачет/ экзамен	зачет	экзамен

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

### 5.1. Содержание дисциплины

**Тема 1. Введение в макроэкономический анализ банковской сферы и его информационное обеспечение.**

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

Иностранный 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 существенное 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.**

Цели регулирования и надзора банковской сферы. Виды банковского регулирования: денежно-кредитное и пруденциальное. Макропруденциальное и микропруденциальное регулирование и его инструментарий. Место надзора в системе регулирования. Система банковского надзора. Традиционные виды и формы надзора. Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за деятельностью банков. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов). Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями.

Международно – признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора).

Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.

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

Роль международных организаций в становлении и развитии национальной системы банковского регулирования и 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 регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий, правовое обеспечение и порядок взаимодействия. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла банков.

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

## **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 банков, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками. Надзор за валютными, рыночными, операционными рисками, рисками российских кредитных организаций за рубежом. Надзор за системами внутреннего контроля. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особенности 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 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 тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Введение в макроэкономический анализ банковской сферы и его информационное обеспечение	33	13	3	10	20	Решение тестовых заданий
2.	Анализ институциональной структуры и институциональные особенности современной банковской сферы России	33	13	3	10	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы
3.	Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы	31	11	3	8	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
4.	Основные направления реализации	31	11	3	8	20	Опрос, решение тестовых

	кредитно-инвестиционно о потенциала банковской сферы						заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
5.	Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы	31	11	3	8	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
6.	Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы	21	7	1	6	14	Решение тестовых заданий
	<i>Итого в 7 семестре</i>	180	66	16	50	114	
7.	Теоретические основы регулирования банковской сферы	32	12	4	8	20	Решение тестовых заданий
8.	Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России	30	10	4	6	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
9.	Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций	30	10	2	8	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение

							результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
10.	Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций	32	12	4	8	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
11.	Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	20	4	2	2	16	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
	<i>Итого в 8 семестре</i>	144	48	16	32	96	
	В целом по дисциплине	324	114	32	82	210	Согласно учебному плану: домашнее творческое задание
	Итого в %	100	35	28	72	65	

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема №1 «Введение в	1. Необходимость и содержание макроэкономического анализа банковской сферы.	Опрос по теме, дискуссия, решение

макроэкономический анализ банковской сферы и его информационное обеспечение»	<p>2. Принципы анализа макроэкономических процессов.</p> <p>3. Агрегирование экономических субъектов и экономических показателей.</p> <p>4. Характеристика агрегированных рынков.</p> <p>5. Характеристика агрегатов макроэкономического анализа банковской сферы.</p> <p>6. Особенности региональной банковской системы как части единой национальной банковской сферы.</p> <p>7. Значимость международного банковского рынка как особого макроэкономического агента.</p> <p>8. Номинальные и реальные величины в макроэкономическом анализе банковской сферы.</p> <p>9. Содержание информационной среды банка.</p> <p>10. Внешняя информационная среда.</p> <p>Источники внешней информации макроэкономического анализа банковской сферы.</p> <p>11. Внутренняя информационная среда и ее элементы.</p> <p>12. Классы информационной среды.</p> <p>13. Информационные сообщения и их сегментация.</p> <p>14. Информационная безопасность банковской сферы и ее обеспечение.</p> <p>A1-2, B1-2</p>	задач и тестов
Тема №2 «Анализ институциональной структуры и институциональные особенности современной банковской сферы России»	<p>1. Понятие и элементы банковской сферы.</p> <p>2. Структура современной банковской сферы и банковской системы России.</p> <p>3. Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы как части банковской сферы.</p> <p>4. Межстрановые различия в формировании институциональной структуры банковской сферы.</p> <p>5. Тенденции развития институциональной структуры банковской сферы.</p> <p>6. Изменение роли и места банков в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов банковской сферы.</p> <p>A1-4, B1-2, B1,2</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов
Тема №3 «Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы»	<p>1. Капитал банковского сектора как предмет макроэкономического анализа банковской сферы и существенный фактор ее кредитно-инвестиционного потенциала и устойчивого развития.</p> <p>2. Факторы, влияющие на уровень капитализации банковского сектора.</p> <p>3. Основные этапы анализа и оценки уровня капитализации банковской сферы.</p> <p>4. Домохозяйства и организации нефинансового сектора экономики их роль в</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов

	<p>повышении кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.</p> <p>5. Сберегательный потенциал населения и его значение для повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.</p> <p>6. Анализ и оценка привлеченных банковской сферой средств организаций и домохозяйств.</p> <p>A1-4, B1-2, B1-5</p>	
<p>Тема №4</p> <p>«Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы»</p>	<p>1. Основные направления анализа и оценки совокупных активов банковской сферы.</p> <p>2. Основные направления оценки структуры и качества кредитного портфеля банковской сферы</p> <p>3. Особенности хозяйственной деятельности современных российских организаций нефинансового сектора экономики.</p> <p>4. Раскрытие потенциала и значения банковской сферы для кредитования организаций нефинансового сектора экономики.</p> <p>5. Особенности хозяйственной деятельности и специфика оценки малых и средних предприятий банками.</p> <p>6. Раскрытие потенциала банковской сферы в процессе кредитования малых и средних предприятий.</p> <p>7. Кредитование населения: сущность понятия, классификация, риски.</p> <p>8. Факторы, определяющие кредитование населения и их анализ.</p> <p>9. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банковской сферы</p> <p>A1-4, B1-2, B1-5</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема №5</p> <p>«Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы»</p>	<p>1. Внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на банковскую сферу.</p> <p>2. Влияние банковской сферы на реализацию приоритетных направлений развития экономики.</p> <p>3. Связи между целями банковского рынка и потребностями российских экономических агентов.</p> <p>4. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской сферы.</p> <p>A1-4, B1-2, B1-5</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема №6</p> <p>«Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы»</p>	<p>1. Понятие экономической безопасности банковской сферы.</p> <p>2. Роль экономической безопасности банковской сферы в обеспечении экономической безопасности страны.</p> <p>3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банков.</p> <p>4. Обеспечение экономической безопасности банковской сферы.</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	<p>5. Роль Центрального банка в обеспечении экономической безопасности банковской сферы.</p> <p>A1-4, B1-2, B1-5</p>	
<p>Тема №7.</p> <p>«Теоретические основы регулирования банковской сферы»</p>	<p>1. Цели регулирования деятельности банков. Место надзора в системе регулирования.</p> <p>2. Виды банковского регулирования: денежно-кредитное и пруденциальное.</p> <p>3. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.</p> <p>4. Международно–признанные принципы банковского надзора.</p> <p>5. Документы Базельского комитета по банковскому надзору, их преемственность.</p> <p>6. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).</p> <p>7. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.</p> <p>8. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.</p> <p>A1-4, B1-2, B1-5</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема №8.</p> <p>«Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России»</p>	<p>1. Роль международных организаций в становлении и развитии национальной системы банковского регулирования и надзора.</p> <p>2. Роль международных организаций в обеспечении стабильности в финансовом секторе.</p> <p>3. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>4. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия, их функции, компетенции, порядок взаимодействия.</p> <p>5. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного надзора.</p> <p>6. Организационно-экономические основы контактного надзора.</p> <p>A1-4, B2-3, B1-5</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема № 9.</p> <p>«Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций»</p>	<p>1. Цели и задачи лицензирования деятельности кредитных организаций. Основные международно-признанные требования к процедурам лицензирования банковской деятельности. Их соблюдение в России.</p> <p>2. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций в России.</p> <p>3. Требования надзорных органов к учредителям кредитной организации в России.</p> <p>4. Требования надзорных органов к кандидатурам на руководящие должности в кредитной организации в России.</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	<p>5. Требования надзорных органов к формированию уставного капитала кредитной организации в России.</p> <p>6. Надзор за созданием в банках систем внутреннего контроля.</p> <p>A1-4, B2-3, B1-5</p>	
<p>Тема №10.</p> <p>Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций</p>	<p>1. Основные аспекты деятельности кредитных организаций, регламентируемые органами надзора.</p> <p>2. Регулирование деятельности действующих кредитных организаций посредством экономических нормативов.</p> <p>3. Надзор за качеством кредитного портфеля кредитных организаций и уровнем управления кредитными рисками.</p> <p>4. Регулирование валютных рисков.</p> <p>5. Контроль Банка России за рыночными рисками и рисками, связанными с деятельностью российских банков за рубежом.</p> <p>6. Надзор за системами внутреннего контроля (СВК) в кредитных организациях.</p> <p>7. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.</p> <p>8. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>9. Перспективные направления развития надзора на этапе создания банков, реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.</p> <p>A1-4, B2-3, B1-5</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема №11.</p> <p>«Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями»</p>	<p>1. Работа надзорных органов с финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями: ранняя диагностика и выявление проблемных кредитных организаций.</p> <p>2. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных институтов. Порядок и условия осуществления мер.</p> <p>3. Механизм финансового оздоровления кредитных организаций и условия его применение.</p> <p>4. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.</p> <p>5. Механизмы реорганизации кредитных организаций.</p> <p>6. Меры воздействия надзорных органов к поднадзорным организациям: состав мер, условия и особенности их применении.</p> <p>7. Классификация банков по степени их проблемности: критерии, цели.</p> <p>8. Содержание и организация инспекционной деятельности Банком России.</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	<p>9. Порядок проведения проверок поднадзорных организаций. Плановые, внеплановые и повторные проверки.</p> <p>10. Права, обязанности и ответственность представителей Банка России, осуществляющих инспекторскую проверку.</p> <p>11. Обязанности поднадзорных организаций, возникающие в ходе инспекторской проверки.</p> <p style="text-align: center;">А1-4, Б2-3, В1-5</p>	
--	---	--

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

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

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Введение в макроэкономический анализ банковской сферы и его информационное обеспечение.	Информационная безопасность банковской сферы: содержание и ее обеспечение в процессе формирования информационной среды. Политика и стратегия информационной безопасности банков, и их влияние на информационную среду МАБС	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• составление плана и тезисов ответа;</li> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к тестированию.</li> </ul>
Тема 2. Анализ институциональной структуры и институциональные особенности современной банковской сферы России.	Тенденции развития институциональной структуры банковской сферы. Изменение роли и места банков в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов банковской сферы. Анализ соответствия инфраструктуры потребностям банковской сферы и национальной экономики.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами;</li> <li>• подготовка тезисов сообщений к выступлению на круглом столе.</li> </ul>
Тема 3. Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.	Влияние внутренних и внешних факторов на деятельность банков с иностранным участием и перспективы их развития в банковской сфере России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре;</li> <li>• подготовка статьи по итогам дискуссии</li> </ul>
Тема 4. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.	Основные проблемы и перспективы развития межбанковского кредитования в России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• составление плана и тезисов ответа;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к тестированию.</li> </ul>
Тема 5. Стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы	Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и оценка. Влияние системных рисков на стабильность, устойчивость, надежность и равновесие банковской сферы.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа со словарями и справочниками,</li> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к дискуссии.</li> </ul>
Тема 6. Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы.	Зарубежные банковские системы и их влияние на банковскую сферу России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами;</li> <li>• подготовка к дискуссии.</li> </ul>
Тема 7. Теоретические основы регулирования банковской сферы.	Международно – признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора). Банковский надзор и организационные структуры банковского надзора в развитых странах.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• составление плана и тезисов ответа;</li> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к тестированию.</li> </ul>
Тема 8. Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России.	Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• составление плана и тезисов ответа;</li> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к тестированию.</li> </ul>
Тема 9. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций	Цель и задачи регулирования и надзора на этапе создания кредитных организаций. Соответствие указанных целей и задач Базельским принципам эффективного банковского надзора. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа со словарями и справочниками,</li> <li>• работа с конспектом лекции;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к дискуссии.</li> </ul>
Тема 10. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций	Регулирование и надзор за изменениями в структуре собственности банков, 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа со словарями и справочниками,</li> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к дискуссии.</li> </ul>
Тема 11. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. Новые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций: зарубежный опыт.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре;</li> <li>• подготовка статьи по итогам дискуссии</li> </ul>

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

### Примерный перечень тем ДТЗ

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

11. Анализ и институциональная оценка региональных банков в банковской системе России
12. Анализ и институциональная оценка кредитной системы России
13. Анализ и институциональная оценка банковской инфраструктуры России
14. Анализ и оценка уровня капитализации банковского сектора.
15. Анализ и оценка сберегательного потенциала банковского сектора России.
16. Анализ и оценка привлеченных кредитными организациями средств организаций нефинансового сектора.
17. Анализ и оценка иностранного капитала в банковском секторе России
18. Анализ и оценка влияния инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской системы России.
19. Анализ и оценка влияния банковских рисков на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
20. Анализ структуры и динамики совокупных активов банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) в кредитной системе
21. Анализ и оценка факторов, оказывающих существенное воздействие на динамику и структуру активов банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
22. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
23. Анализ и оценка просроченной задолженности кредитного портфеля банков.
24. Анализ и оценка состояния и перспектив ипотечного жилищного кредитования, и его роль в обеспечении экономического роста.
25. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства банками (одним из кластеров банков, одним из небанковских финансовых институтов по выбору)
26. Влияние фактора «курс национальной денежной единицы» на кредитный портфель банковской сферы

27. Финансовая нестабильность и ее влияние на состояние кредитного портфеля банковской сферы.
28. Причины и последствия изменения процентных ставок в банковской сфере.

### **Примерная тематика курсовых работ**

1. Оценка роли банковского сектора в развитии экономики: количественные и качественные показатели.
2. Институциональная структура банковского сектора, направления ее трансформации в современных условиях.
3. Проблемы и перспективы развития в банковской системе России банков с государственным участием.
4. Проблемы и перспективы развития в банковской системе России банков с иностранным участием.
5. Проблемы и перспективы развития в банковской системе России многофилиальных банков.
6. Проблемы и перспективы развития в банковской системе России системообразующих банков.
7. Проблемы и перспективы развития в банковской системе России региональных банков.
8. Проблемы и перспективы развития инфраструктуры банковской системы России.
9. 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.
10. Проблемы и перспективы развития инструментов рефинансирования банковского сектора: российская практика, зарубежный опыт.
11. Проблемы и перспективы использования российскими банками сбережений населения.
12. Проблемы и перспективы повышения качества кредитного портфеля банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору).

13. Проблемы и перспективы снижения просроченной задолженности кредитного портфеля банков.
14. Методы оценки качества привлеченных и заемных средств банков и небанковских финансовых институтов, их содержание и направления развития.
15. Проблемы и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования в банковской системе России.
16. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего предпринимательства банками (одним из кластеров банков по выбору).
17. Роль банковского сектора в реализации национальных проектов.
18. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования институтами банковской системы России.
19. Проблемы и перспективы повышения стабильности банковской системы России.
20. Проблемы и перспективы повышения устойчивости банковской системы России.
21. Проблемы и перспективы повышения безопасности банковской системы России.
22. Анализ и оценка зарубежного опыта в расчете показателя долговой нагрузки заемщиков физических лиц для регуляторных целей.
23. Анализ опыта Ирана по развитию банковского рынка в условиях санкций.
24. Международные стандарты оценки достаточности собственного капитала банков.
25. Меры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и их эффективность.
26. Построение кредитных рейтингов в российских банках на основе требований Базельского комитета.
27. Особенности организации регулирования и надзора за банками на финансовых рынках развитых стран (Великобритания, США, Европа, др.).
28. Рискоориентированность как стратегическое направление развития надзора за деятельностью банков: зарубежный опыт, российская практика.
29. Развитие службы кураторов в надзоре за банками.

30. Проблемы и перспективы развитие института мотивированного суждения в надзоре за банками и небанковскими финансовыми институтами.
31. Перспективы развития регуляторных и надзорных технологий RegTech и SupTech на финансовом рынке России.
32. Развитие форм и видов надзора Банка России за деятельностью кредитных институтов.
33. Инструменты регулирования и надзора в отношении системно-значимых кредитных организаций: зарубежный опыт, российская практика.
34. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками банков.
35. Инструменты и методы контактного надзора за банками: российский и зарубежный опыт.
36. Инструменты и методы дистанционного надзора за банками: российский и зарубежный опыт.
37. Развитие инструментов и методов поведенческого надзора за банками.
38. «Регуляторные песочницы» и их использование в регулировании финансового рынка: зарубежный опыт, российская практика.
39. Надзор Банка России за банками в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
40. Меры воздействия надзорных органов к банкам: зарубежный и российский опыт.
41. Институт бридж-банка как перспективная модель финансового оздоровления кредитных организаций.
42. Механизм bail in как перспективная модель финансового оздоровления кредитных организаций.
43. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в оздоровлении проблемных системно-значимых кредитных организаций.
44. Экономические и организационные аспекты макропруденциального регулирования финансового сектора: российский и зарубежный опыт.
45. Стимулирующее банковское регулирование: российский и зарубежный опыт.

## **Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости**

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

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

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

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

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка.	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банковской сферы, основные нормативные и законодательные акты в области ее регулирования. Уметь: Анализировать и давать оценку процессам, происходящим в банковской сфере	<b>Задание</b> 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.
	2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг.	Знать: Основные источники информации в области банковской сферы для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития, содержание основной отечественной и зарубежной	<b>Задание</b> 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?

		<p>литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием кредитных организаций, их продуктов и услуг;</p> <p>Уметь:</p> <p>Анализировать и давать оценку современным банковским продуктам и услугам.</p>	
	<p>3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке.</p>	<p>Знать:</p> <p>Основные тенденции в развитии новых кредитных продуктов и услуг, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы и его реализацию, на основе передового отечественного и зарубежного опыта;</p> <p>Уметь:</p> <p>Разрабатывать предложения по развитию современных банковских продуктов и услуг, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы и его реализацию;</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>Оцените состояние и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования 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?</p>
	<p>4. Разрабатывает эффективные направления</p>	<p>Знать:</p> <p>Теоретические, организационные и</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>Банк России является мегарегулятором, что предполагает одновременное регулирование им деятельности участников</p>

	<p>деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.</p>	<p>правовые основы регулирования банковской сферы; Уметь: Предлагать способы решения проблем российской банковской сферы с учетом ограничений регулирующих органов и возможных мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности;</p>	<p>финансового рынка - банков, небанковских финансовых институтов. Поясните как процессы, связанные с перераспределением денежных потоков, изменением структуры финансовых требований и обязательств между секторами экономики влияют на проявление регуляторного арбитража? Какие аспекты деятельности небанковских финансовых институтов необходимо регулировать по аналогии с банками во избежание регуляторного арбитража?</p>
<p>ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения.</p>	<p>1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.</p>	<p>Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банковской сферы, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков; Уметь: Анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии банковской сферы, выявлять тенденции развития, в том числе с</p>	<p><b>Задание</b> Доля активов российских банков, контролируемых государством, за 2008-2017гг. значительно выросла. На основе представленных ниже данных оцените место и роль каждой из групп кредитных организаций в банковской системе. Проведите анализ, в том числе с позиции оценки эффективности деятельности регулятора.</p>

		использованием цифровых инструментов для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica и др.);	
2. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха.	Знать: Основные тенденции в развитии новых банковских продуктов и услуг, формирующих финтех-индустрию банковской сферы на основе передового отечественного и зарубежного опыта; Уметь: Адаптировать современные эффективные практики в области финтеха, в том числе применяемые за рубежом, к деятельности кредитных организаций в России;	Задание Оцените перспективы развития в различных кластерах банков в ближайшие годы следующих финтех-трендов, характерных для банковской отрасли в целом: биометрической идентификации; услуги ежедневного банкинга; персонификации; P2P сервисов; робо-эдвайзинга; технологии Big Data; технологии Blockchain; технологии API и др. Как развитие указанных финансовых технологий скажется на развитии банков с госучастием, банков с иностранным участием, крупных частных банков, банков с базовой лицензией, банков с универсальной лицензией? Развитие каких продуктов (услуг) в каких кластерах банков может оказаться под угрозой	
3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.	Знать: Основные источники информации в банковской сфере для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития; Уметь: Находить, оценивать, анализировать и систематизировать информационно-	Задание Традиционный показатель обеспеченности банковскими услугами - число внутренних структурных подразделений банков на 100 тыс. жителей - в России постепенно сокращается. Если в 2010 году в среднем на 100 тыс. жителей приходилось 27,1 банковского отделения, то на конец 2017 года – 23,1. Сделайте подборку и рассчитайте аналогичные показатели за прошлый год. Дайте оценку указанной динамике. Является ли данная тенденция общемировой? Связано ли снижение числа банковских отделений с сокращением количества банков за последнее десятилетие или существует иная причина?	

		аналитические материалы по различным аспектам деятельности институтов банковской сферы для разработки прогнозов и планов ее развития;	
	4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с реализацией центральными банками контрольных и надзорных процедур, функционированием в банках систем внутреннего контроля; Уметь: Интерпретировать результаты контрольных и надзорных процедур, анализировать и оценивать указанные процессы с позиций их эффективности;	<b>Задание</b> В соответствии с требованиями Базель III из капитала стали выделять базовый капитал, добавочный и дополнительный. Кроме того, существуют требования к поддержанию надбавок к достаточности капитала, при этом для системно значимых банков требования к надбавкам выше, чем для прочих кредитных организаций. Как это повлияло на показатели достаточности капитала кредитных организаций? Оцените уровень достаточности капитала в соответствии с установленными Банком России нормативами. Какие последствия для кредитной организации возможны в случае несоответствия уровня капитала установленным нормативам Банка России?
ПKN-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Знать: Современную нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических	<b>Задание</b> 1) Проведите сравнительный анализ банковского регулирования и банковского надзора. Рассмотрите субъекты, объекты, принципы, механизмы и инструменты банковского регулирования и банковского надзора. Назовите нормативные акты, регламентирующие инструменты регулирования и надзора. 2) Пользуясь данными сайта <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> и другими ресурсами, сделайте подборку источников аналитической информации (с

<p>финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне</p>		<p>показателей банковской сферы;</p> <p>Уметь: Пользоваться современными справочными информационными системами для работы с нормативно-правовой базой, регламентирующей банковскую сферу;</p>	<p>указанием конкретных разделов и таблиц) для анализа потребительского кредитования в России. Проведите сравнительный анализ кредитования населения, розничного кредита, потребительского кредита.</p>
	<p>2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>Знать: Основные финансово-экономические показатели на макро-, мезо- и микроуровнях, характеризующие состояние и тенденции развития банковской сферы</p> <p>Уметь: Рассчитывать финансово-экономические показатели на макро-, мезо- и микроуровнях, характеризующие состояние и тенденции развития банковской сферы, в том числе с использованием цифровых инструментов для анализа и принятия решений (Яндекс 360,</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>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.</p>

		Statistica и др.).	
	3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	<p>Знать:          Специфику проведения анализа экономических процессов, происходящих в банковской сфере на макро-, мезо- и микроуровнях, применяемые в указанной сфере современные цифровые технологии, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Excel, Canva, Miro, Statistica, VOSviewer и др.).</p> <p>Уметь:          Анализировать указанные процессы на основе полученных финансово-экономических показателей с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития современных цифровых технологий, и возможных мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности в том</p>	<p><b>Задание</b>          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.</p>

		числе с использованием цифровых инструментов (Excel, Canva, Miro, Statistica, VOSviewer);	
<p>ПКН-6</p> <p>Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях</p>	<p>1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений</p>	<p>Знать:</p> <p>1. Основные понятия и закономерности функционирования современных банков, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за их деятельностью, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica).</p> <p>Уметь:</p> <p>Выявлять и анализировать проблемы в деятельности современных банков и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>1)Основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты являются рост реальных располагаемых доходов населения, а также активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, производителей и продавцов товаров, стремящихся увеличить объемы продаж. Рассмотрите развитие кредитования населения за последние 10 лет и выявите его зависимость от изменения реальных доходов населения. Как вы оцениваете проникновение в эту сферу современных финансовых технологий? Какие финансовые технологии способствуют развитию потребительского кредитования, а какие препятствуют? Как это сказывается на развитии экономики в целом?</p> <p>2)Функционирующая с конца 2003 г. система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации создавалась в целях защиты интересов наиболее уязвимой категории вкладчиков – физических лиц, укрепления их доверия к банковской системе. С чем связаны изменения в системе страхования вкладов? Оцените необходимость перехода на применение системы запретов в отношении банка – участника системы страхования вкладов в зависимости от степени его финансовой устойчивости?</p>

		финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития цифровых технологий.	
	2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	<p>Знать:</p> <p>Способы выработки эффективных решений проблем деятельности банков на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных.</p> <p>Уметь:</p> <p>Предлагать целостное структурированное описание вариантов решения проблем в деятельности банков в условиях неопределенности на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных.</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>1) Оцените ситуацию с количеством региональных банков в настоящее время и их положением в банковской системе? Как она развивалась в последние годы? Какую функцию в экономике они выполняют? Как вы считаете, может ли Банк России для развития региональных банков принять какие-либо дополнительные решения?</p> <p><b>Задание</b></p> <p>2) Оцените перспективы роста кредитного портфеля банковской сферы по динамике ключевой ставки и уровню инфляции в 2022 г. в условиях замедления мировой экономики, последствий пандемии коронавируса, усиления глобальной неопределенности и снижения цен на нефть?</p>

### **Примерный перечень вопросов для зачета**

1. Понятие банковской сферы как части национальной экономики.
2. Макроэкономический анализ банковской сферы: необходимость, содержание, принципы организации.
3. Агрегирование в макроэкономическом анализе банковской сферы.
4. Информационная среда макроэкономического анализа банковской сферы, ее сегментация и классы. Содержание информационной среды
5. Информационная безопасность банковской сферы.
6. Кредитная и банковская системы России как функциональная и институциональная основа банковской сферы национальной экономики.
7. Институциональная структура банковской сферы: понятие и элементы.
8. Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы как части банковской сферы.
9. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: центральный банк в банковской системе России.
10. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: коммерческие банки в банковской системе России
11. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: небанковские кредитные организации в банковской системе России.
12. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: национальная платежная система.
13. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: институты банковской инфраструктуры.
14. Кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы: понятие и факторы.
15. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала и фактор устойчивого развития банковской сферы.
16. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
17. Влияние иностранного капитала на банковскую сферу.

18. Влияние инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
19. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование организаций нефинансового сектора.
20. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.
21. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: межбанковское кредитование.
22. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: операции кредитных организаций с ценными бумагами.
23. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской сферы.
24. Методика определения устойчивости банковской сферы.
25. Факторы и параметры стабильности банковской сферы.
26. Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и оценка.
27. Эффективность банковской сферы: понятие и элементы.
28. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение.
29. Интеграция национальной банковской сферы в мировую финансовую систему.
30. Зарубежные банковские системы и их влияние на банковскую сферу России.

#### **Примерный перечень вопросов для экзамена**

1. Понятие банковской сферы как части национальной экономики.
2. Макроэкономический анализ банковской сферы: необходимость, содержание, принципы организации.
3. Агрегирование в макроэкономическом анализе банковской сферы.
4. Информационная среда макроэкономического анализа банковской сферы, ее сегментация и классы. Содержание информационной среды
5. Информационная безопасность банковской сферы.
6. Кредитная и банковская системы России как функциональная и институциональная

основа банковской сферы национальной экономики.

7. Институциональная структура банковской сферы: понятие и элементы.
8. Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы как части банковской сферы.
9. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: центральный банк в банковской системе России.
10. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: коммерческие банки в банковской системе России
11. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: небанковские кредитные организации в банковской системе России.
12. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: национальная платежная система.
13. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: институты банковской инфраструктуры.
14. Кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы: понятие и факторы.
15. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала и фактор устойчивого развития банковской сферы.
16. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
17. Влияние иностранного капитала на банковскую сферу.
18. Влияние инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.
19. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование организаций нефинансового сектора.
20. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.
21. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: межбанковское кредитование.

22. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы: операции кредитных организаций с ценными бумагами.
23. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской сферы.
24. Методика определения устойчивости банковской сферы.
25. Факторы и параметры стабильности банковской сферы.
26. Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и оценка.
27. Эффективность банковской сферы: понятие и элементы.
28. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение.
29. Интеграция национальной банковской сферы в мировую финансовую систему.
30. Зарубежные банковские системы и их влияние на банковскую сферу России.
31. Цели регулирования деятельности банковской сферы. Место надзора в системе регулирования. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.
32. Система банковского надзора. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый.
33. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).
34. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
35. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов).
36. Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора).
37. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности банковской системы.
38. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции надзора за деятельностью кредитных организаций.

39. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия, их функции и компетенции, порядок взаимодействия.
40. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
41. Цель и задачи надзорной деятельности на этапе создания кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.
42. Установление порядка и критериев оценки учредителей кредитных организаций. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
43. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала, контролируемые надзорным органом.
44. Согласование кандидатов на руководящие должности в кредитных организациях на этапе их создания и в процессе текущей деятельности.
45. Надзор за созданием в кредитных организациях систем внутреннего контроля.
46. Цель и задачи надзорной деятельности в процессе текущей деятельности кредитных организаций. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
47. Надзор за изменениями в структуре собственности кредитных организаций, составе высшего руководства.
48. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор кредитной организации.
49. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.
50. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в кредитных организациях.
51. Надзор за валютными, рыночными, операционными рисками, рисками российских кредитных организаций за рубежом.
52. Надзор за системами внутреннего контроля в банках. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.

53. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
54. Особенности регулирования и надзора за системно-значимыми кредитными институтами и банковскими группами.
55. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей кредитных институтов. Организация работы по выявлению проблемных кредитных организаций.
56. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Порядок и условия осуществления указанных мер.
57. Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению кредитных организаций. Механизмы реорганизации и др.
58. Меры воздействия надзорного органа к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности: состав мер, условия и особенности их применении.
59. Инспектирование деятельности кредитных организаций. Законодательная база, регулирующая деятельность подразделений инспектирования.
60. Задачи, функции, права и обязанности подразделений инспектирования Банка России.

### **Примеры практико-ориентированных заданий**

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

4. Оцените перспективы усиления уровня специализации /универсализации банков в кредитной системе России. Назовите факторы, способствующие и препятствующие формированию специализации кредитных организаций. Приведите примеры банков, которых можно отнести к специализированным и укажите направления их специализации.
5. Оцените перспективы развития в кредитной системе России банков с государственным участием. В чем причины усиления/ослабления степени огосударствления банковской сферы России. Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий.
6. Оцените перспективы развития в кредитной системе России банков с иностранным участием. В чем причины роста/снижения уровня иностранного капитала в банковской сфере России. Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий.
7. Оцените перспективы развития в кредитной системе России региональных банков. Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий с учетом текущей ситуации в банковской сфере и планов Банка России по введению пропорционального регулирования банковского сектора.
8. Оцените перспективы развития в кредитной системе России системно значимых банков. С чем связано их появление? Какие преимущества дает банкам указанный статус, к чему обязывает? Приведите примеры.
9. Оцените институциональные проблемы в кредитной системе России. Дайте оценку динамике отзыва лицензий, причинам ликвидации кредитных организаций. Какие возможности по финансовому оздоровлению банковского сектора предпринимает/планирует предпринимать Банк России?
10. Что является предметом макроэкономического анализа при оценке уровня капитализации кредитной системы? Оцените уровень капитализации кредитной системы России, обозначьте проблемы и перспективы. С какой целью и как в банковской системе России осуществлялась докапитализация? Как вы оцениваете ее результаты?

11. Что является предметом макроэкономического анализа при оценке сберегательного потенциала населения? Оцените динамику сберегательного потенциала населения в кредитной системе России, обозначьте проблемы и перспективы.

12. Как Вы понимаете термин «кредиты рефинансирования постоянного действия»? Каким образом формируется цена указанных кредитов? Какие кредиты рефинансирования постоянного действия Вам известны? Какие задачи решает Банк России, развивая указанные кредиты?

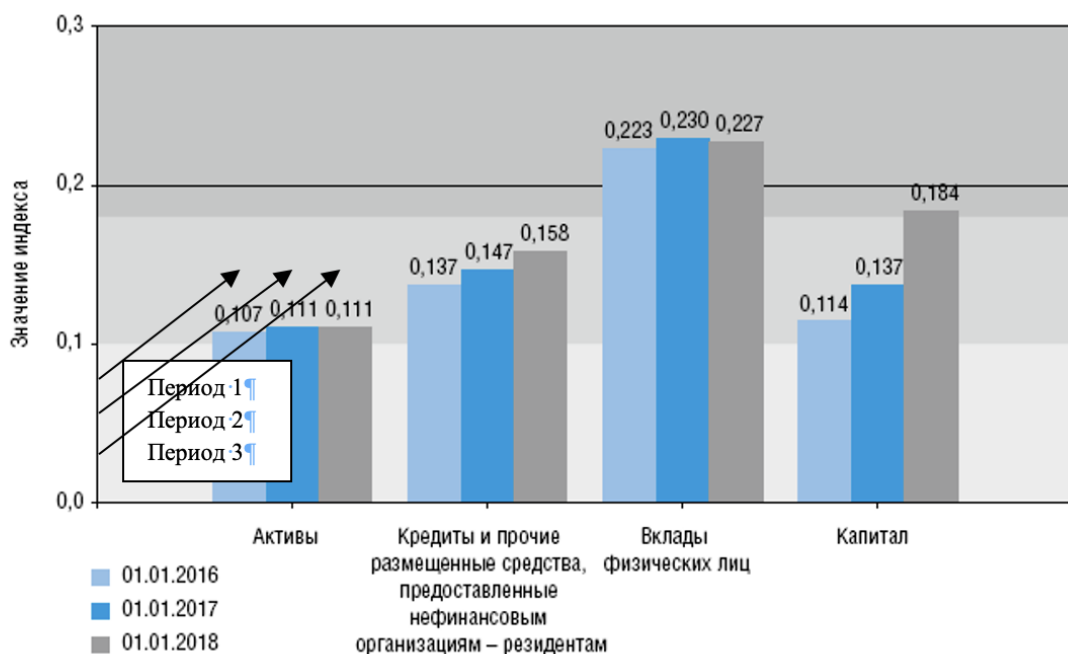
13. Как Вы понимаете термин «специализированные инструменты рефинансирования»? Каким образом формируется цена указанных кредитов? Какие специализированные инструменты рефинансирования Вам известны? Какие задачи решает Банк России, развивая указанные кредиты?

### **Примерный перечень задач**

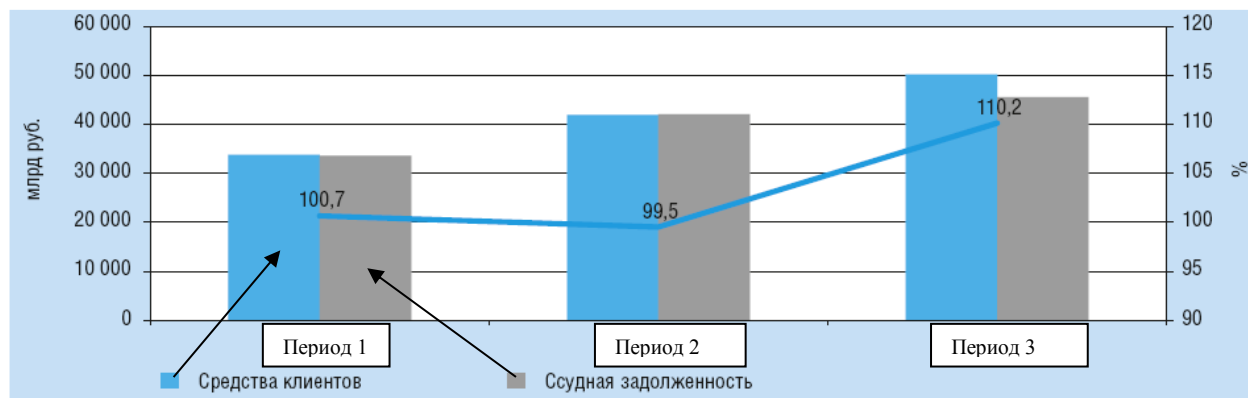
1. На основе известных критериев классификации информационных сообщений дайте характеристику следующему информационному сообщению в банковской сфере:

*"29 апреля 2022 года председатель Банка России Эльвира Набиуллина сообщила на пресс-конференции по итогам заседания Совета Директоров Банка России о том, ключевая ставка Банка России будет снижена на 300 б.п. до 14,0% годовых".*

2. На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу. О каком показателе идет речь? Какие пороговые значения характерны для указанного показателя? Сделайте выводы о динамике указанного показателя и проблемах/перспективах кредитной системы России с учетом его пороговых значений.



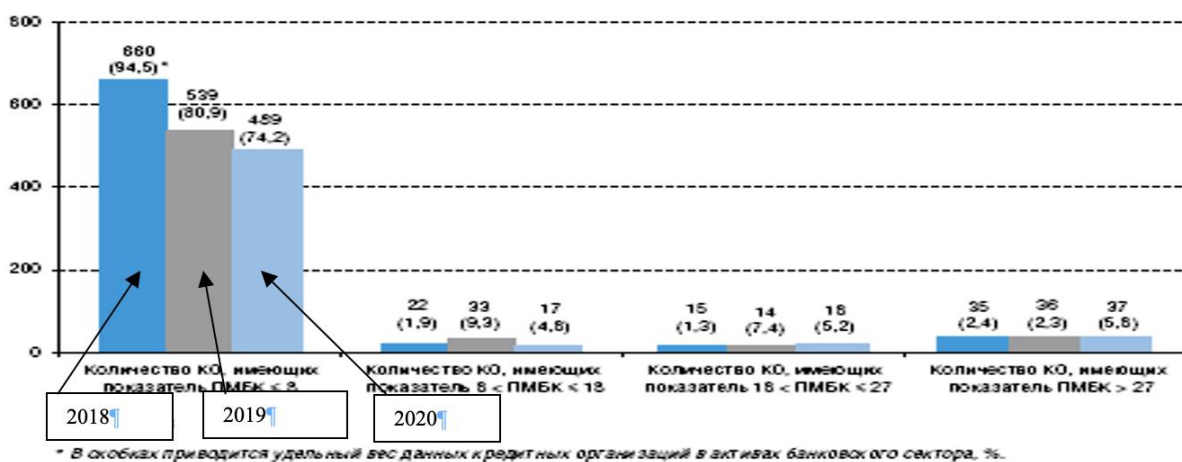
3. На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу (линия на графике, численные значения - правая шкала), и исходные данные для его расчета (столбиковые диаграммы, на правой шкале - численные значения). О каком показателе идет речь? Как он рассчитывается? Сделайте выводы о динамике указанного показателя и проблемах/перспективах банковской сферы России.



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

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Активы банковского сектора (млрд руб.)	77 474,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2
в % к ВВП	93,2	86,5	84,9	82,4	80,7
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3	10 981,1
в % к ВВП	10,8	11,0	10,2	9,8	10,0
в % к активам банковского сектора	11,6	12,7	12,1	11,9	12,4

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



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

$$M0 \quad Ip \quad Rg \quad Ir \quad Ik \quad M2 \quad M2X$$

7. Проведите сравнительный анализ условий краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в России и странах мира. Можно ли говорить о том, что наличие у

заемщика определенного обеспечения для российских предприятий малого и среднего бизнеса может выступать сдерживающим условием получения кредита? Какие меры со стороны Банка России могут способствовать совершенствованию системы краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса?

Условия краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса в разных странах<sup>1</sup>

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

8. На рисунке представлена динамика выдачи ипотечных кредитов за 2019-2020 гг. С чем связаны, на ваш взгляд, рекордные показатели? Какие перспективы возможны в 2022-2023 гг.? Как это отразится на банковском секторе в целом? Дайте развернутые ответы на вопросы.



Рис.1 Динамика выдачи ипотечных кредитов

### Пример экзаменационного билета

1. Дайте развернутый ответ на вопрос (максимум 20 баллов):

Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками

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

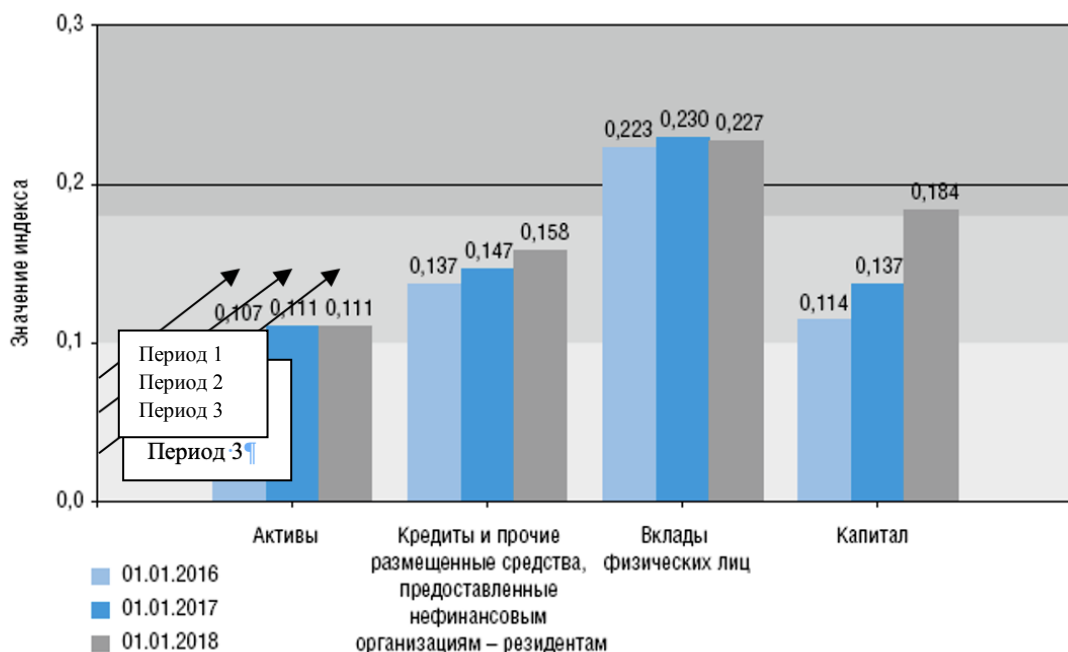
в банках.

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

Оцените перспективы развития в банковской сфере России банков с государственным участием. В чем причины усиления/ослабления степени огосударствления банковской сферы России? Как это влияет на конкуренцию в банковской сфере? Дайте оценку указанной тенденции и ее последствий. Какие меры регуляторного характера и как могут быть использованы для изменения указанной тенденции?

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

На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу. О каком показателе идет речь? Какие пороговые значения характерны для указанного показателя? Сделайте выводы о динамике указанного показателя и проблемах/перспективах банковской сферы России с учетом его пороговых значений.



Подготовил:  
Утверждаю:

С.Е. Дубова

Руководитель Департамента  
банковского дела и  
монетарного регулирования  
Финансового факультета

М.А. Абрамова

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

### **А) Нормативные документы:**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон № 395-1 от 02 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности».
3. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. Банк России. Москва. 2018г.  
[https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON\\_FinTex\\_2017.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf)
4. Основные направления развития технологий RegTech и SupTech на период 2021-2023 годов. Банк России. Москва. 2021 г.  
[https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech\\_RegTech\\_2021-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf)

### **Б) Основная литература:**

1. Макроэкономический анализ банковской сферы : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» / Н. И. Морозко, Г. А. Аболихина, М. А. Абрамова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 359 с. — ISBN 978-5-406-10262-6. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/944929> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.
2. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач : учеб. пособие для напр. бакалавриата «Экономика» / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова, О. В. Захарова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 320 с. — ISBN 978-5-406-06791-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/930518> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.

3. Регулирование банковской сферы : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» / Г. А. Аболихина, О. В. Захарова, А. С. Кутузова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 301 с. — ISBN 978-5-406-06675-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL:<https://book.ru/book/930503> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.

## **В) Дополнительная литература:**

1. Банковская система в современной экономике : учеб. пособие для гр. напр. бакалавриата и магистратуры «Экономика» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 2-е изд., стер. — Москва : КноРус, 2019. — 354 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/931749> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.
2. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / Далецка С., Дубова С. Е., Зубкова С. В. [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2021. — 189 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.
3. Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики : монография / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2017. — 172 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/919994> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.

4. Новые траектории развития финансового сектора России : монография / М. А. Абрамова, О. У. Авис, А. С. Адвокатова [и др.] ; под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова ; ред. совет: В. В. Масленников [и др.] ; Финуниверситет. — Москва : Когито-Центр, 2019. — 367 с. — ЭБ Финуниверситета. — URL: [http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov\\_new\\_develop.pdf/view](http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_new_develop.pdf/view) (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.
5. The banking system of russia in the context of digitalization=Банковская система России в условиях цифровизации : монография / Александрова Л. С., Бердышев А. В., Гусейнов Р. М. [и др.] ; Финуниверситет. — Рига : SCIENTIFIC WORLD, 2022. — 298 с. — ISBN 978-9934-9048-1-3. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/942923> (дата обращения: 27.02.2023). — Текст : электронный.

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

1. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Правительства Российской Федерации <http://www.government.ru>
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>
4. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. <http://www.fedsfm.ru>
5. Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов» <http://www.asv.org.ru/>
6. Официальный сайт Международного валютного фонда <http://www.imf.org/ru>
7. Официальный сайт Всемирного банка. <http://www.worldbank.org>

8. Официальный сайт Банка международных расчетов <http://www.bis.org>
9. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
10. Электронно-библиотечная система BOOK.RU  
<http://www.book.ru>
11. Электронно-библиотечная система Znanium  
<http://www.znanium.com>
12. Электронно-библиотечная система  
издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

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

## 11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

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

## 11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Справочная правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru>
3. Электронная библиотека Финансового университета <http://elib.fa.ru/>
4. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
5. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniyum.com>
7. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
8. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
11. Национальная электронная библиотека <http://нэб.пф/>
12. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>
13. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК») <https://startpack.ru>
14. Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>
15. База данных электронной <https://ruslana.bvdep.com/>

структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA

- |     |  |   |
|-----|--|---|
| 16. | База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus  | <a href="https://orbisbanks.bvdinfo.com/">https://orbisbanks.bvdinfo.com/</a>   |
| 17. | Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира                               | <a href="http://search.ebscohost.com">http://search.ebscohost.com</a>   |
| 18. | Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance            | <a href="http://www.sciencedirect.com">http://www.sciencedirect.com</a>   |
| 19. | Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection) | <a href="http://www.emeraldgroupublishing.com/products/collections/">http://www.emeraldgroupublishing.com/products/collections/</a> |
| 20. | Коллекция научных журналов Oxford University Press   | <a href="https://academic.oup.com/journals/">https://academic.oup.com/journals/</a>   |
| 21. | Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg   |   |
| 22. | Система Thomson Reuters Eikon  |   |

### **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Не используются.

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

Образовательный процесс по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническими средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным

библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), интернет-ресурсам.