

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования

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

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

**СОГЛАСОВАНО**

«АК-БАРС» Банк  
Руководитель службы  
Внутреннего контроля

\_\_\_\_\_ С.В. Мешалкин

«23» декабря 2022 г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной и  
методической работе

\_\_\_\_\_ Е.А. Каменева

«28» декабря 2022 г.

**С.Е. Дубова, М.Т. Белова**

**БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

**Рабочая программа дисциплины**

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

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета  
(протокол № 29 от 21 декабря 2022 г.)*

*Одобрено учебно-научным  
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования  
(протокол № 6 от 16 ноября 2022 г.)*

**Москва 2022**

## Содержание

3

3

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы **10**

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся **10**

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий **Ошибка! Закладка не определена.**

5.1. Содержание дисциплины **11**

**16**

**19**

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине **Ошибка! Закладка не определена.**

**Ошибка! Закладка не определена.**

**26**

**31**

**Ошибка! Закладка не определена.**

дисциплины ..... **57**

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ..... **60**

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем. **64**

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине. **66**

## 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты»

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов, основные нормативные и законодательные акты в области ее регулирования. Уметь: Анализировать и давать оценку процессам, происходящим в кредитной системе.
		2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.	Знать: Основные источники информации для анализа состояния, проблем и перспектив развития кредитной системы, содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов, их продуктов и услуг. Уметь: Анализировать и давать оценку современным продуктам и услугам банков и небанковских финансовых институтов.
		3. Выполняет проектные и	Знать: Основные тенденции в

		<p>финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.</p>	<p>развитии новых продуктов и услуг банков и небанковских финансовых институтов, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал кредитной системы и его реализацию, на основе передового отечественного и зарубежного опыта.</p> <p>Уметь: Разрабатывать предложения по развитию современных продуктов и услуг банков и небанковских финансовых институтов, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал кредитной системы и его реализацию.</p>
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения.	<p>1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.</p>	<p>Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием кредитной системы, развитием в ней современных финансовых технологий.</p> <p>Уметь: Анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии кредитной системы, выявлять тенденции ее развития.</p>
		<p>2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.</p>	<p>Знать: Основные тенденции в развитии новых продуктов и услуг банков и небанковских финансовых институтов, формирующих финтех-индустрию кредитной системы, на основе передового отечественного и зарубежного опыта.</p> <p>Уметь: Адаптировать современные эффективные практики надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов,</p>

			применяемые за рубежом, к их деятельности в России, представлять указанные решения в виде стратегий и планов действий.
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	Знать: Основные источники информации в области кредитной системы для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития. Уметь: Предлагать способы применения финансовых технологий для решения прикладных задач, связанных с оказанием финансовых услуг с учетом ограничений регулирующих органов и возможных регуляторных мер воздействия.
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта.	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.	Знать: Современные инструменты и методы финтеха для решения профессиональных задач на уровне банков и небанковских финансовых институтов. Уметь: Адаптировать отдельные практики надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов, применяемые за рубежом.
		2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	Знать: Основные показатели, характеризующие состояние и тенденции развития кредитной системы. Уметь: Анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, банковской системы.
		3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том	Знать: Основные методы анализа и оценки рисков деятельности банков и небанковских

		числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	финансовых институтов. Уметь: Осуществлять расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы и предлагать решения по минимизации рисков деятельности банков и небанковских финансовых институтов в контексте достижения финансовой стабильности.
		4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	Знать: Основные тенденции в области регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов. Уметь: Адаптировать современные эффективные практики, в том числе применяемые за рубежом, в области регулирования деятельности банков и небанковских финансовых институтов России в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.
ПKN-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Знать: Основные понятия и закономерности функционирования современных банков и небанковских финансовых институтов, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, а также цифровые инструменты для

			<p>анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica).</p> <p>Уметь:</p> <p>Выявлять и анализировать проблемы в деятельности современных банков, небанковских финансовых институтов и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития цифровых технологий.</p>
		<p>2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.</p>	<p>Знать:</p> <p>Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>Уметь:</p> <p>Предлагать способы решения проблем в области функционирования банков и небанковских финансовых институтов и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи.</p>
УК-11	Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения	1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному	<p>Знать:</p> <p>Способы выработки эффективных решений проблем деятельности банков и небанковских финансовых институтов на основе результатов прикладных научных</p>

		описанию проблемной ситуации.	исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных. Уметь: Предлагать целостное структурированное описание проблем деятельности банков и небанковских финансовых институтов на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных.
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знать: Основные направления надзора и механизмы надзорной деятельности с учетом принимаемых рисков банками и небанковскими финансовыми институтами. Уметь: Обосновывать направления надзора и оценивать адекватность применяемых мер надзорного реагирования в деятельности банков и небанковских финансовых институтов с учетом принимаемых рисков.
		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов. Уметь: Системно анализировать параметры деятельности банков и небанковских финансовых институтов, критерии и условия их развития с учетом внедрения цифровых технологий.
		4. Критически	Знать:



		<p>переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.</p>	<p>Методы абстрактного мышления, анализа информации и синтеза проблемных ситуаций, формализованных моделей процессов и явлений применительно к регулированию деятельности банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>Уметь:</p> <p>Применять методы абстрактного мышления, анализа информации и синтеза проблемных ситуаций, формализованных моделей процессов и явлений в области регулирования и надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов в России.</p>
		<p>5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.</p>	<p>Знать:</p> <p>Основы системного подхода к анализу современных эффективных практик регулирования и надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>Уметь:</p> <p>Предлагать нестандартные решения на основе системного подхода, новые проекты, стратегии адаптации современных эффективных практик надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов в России.</p>
		<p>6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.</p>	<p>Знать:</p> <p>Теоретические, организационные и правовые основы деятельности банков и небанковских финансовых институтов в России.</p> <p>Уметь:</p> <p>Выносить профессионально-обоснованные предложения по теоретическим, организационным и</p>

			правовым основам функционирования банков и небанковских финансовых институтов.
--	--	--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты» является дисциплиной Профиля «Финансы и банковское дело» направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы».

Дисциплина «Банки и небанковские финансовые институты» 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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)	Семестр 6 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>9 з.е./324</b> <i>(Курсовой проект 24ч.)</i>	<b>144</b>	<b>180</b>
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>118</b>	<b>50</b>	<b>68</b>
<i>Лекции</i>	<i>50</i>	<i>16</i>	<i>34</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>68</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>206</b>	<b>94</b>	<b>112</b>
Вид текущего контроля	расчетно-аналитическая работа	расчетно-аналитическая работа	-
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 кредитной системы и его информационное обеспечение**

Цель и объекты макроэкономического анализа кредитной системы. Виды анализа макроэкономических процессов. Принципы макроэкономического анализа.

Общенаучные и специфические виды анализа. Использование агрегирования как метода исследования экономических зависимостей и закономерностей кредитной системы. Выявление макроэкономических агентов, макроэкономических рынков, взаимосвязей и показателей с использованием агрегирования.

Понятие информационной среды кредитной системы. Внешняя и внутренняя информационная среда. Классы информационной среды. Классификация информационных сообщений.

Информационная безопасность кредитной системы: содержание и ее обеспечение в процессе формирования информационной среды.

#### **Тема 2. Анализ институциональной структуры и институциональные особенности кредитной системы России**

Институциональная структура кредитной системы: основные элементы и направления анализа. Анализ институциональной структуры кредитной системы России. Инфраструктура кредитной системы: понятие, основные элементы и направления анализа. Анализ значимых институтов инфраструктуры кредитной системы России.

#### **Тема 3. Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов**

Кредитно-инвестиционный потенциал: понятие и факторы. Капитал банков и небанковских финансовых институтов как предмет макроэкономического анализа. Факторы, влияющие на уровень капитализации банков и небанковских финансовых

институтов. Основные направления анализа и оценки уровня капитализации банков и небанковских финансовых институтов и условия его устойчивого роста.

Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на формирование кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов.

Иностранный капитал и его роль в деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Влияние внутренних и внешних факторов на деятельность банков с иностранным участием и перспективы их развития в банковской сфере России. Небанковские финансовые институты с иностранным участием в России.

Инструменты рефинансирования как фактор формирования кредитно-инвестиционного потенциала. Основные этапы анализа и оценки влияния инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банков и небанковских финансовых институтов.

Основные факторы и пути повышения кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов.

#### **Тема 4. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов**

Анализ структуры и динамики совокупных активов банков и небанковских финансовых институтов. Внутренние и внешние факторы, оказывающие существенно влияние на динамику и структуру активов. Анализ и оценка кредитного портфеля банков и небанковских финансовых институтов и его качества.

Кредитование населения и определяющие его факторы. Основные источники информации и направления анализа портфеля кредитов населению. Основные проблемы и перспективы развития кредитования населения в 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. Проблемы и перспективы развития межбанковского кредитования в России.

Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банковской сферы.

Особенности реализации кредитно-инвестиционного потенциала отдельными небанковскими финансовыми институтами.

### **Тема 5. Стабильность, устойчивость и надежность кредитной системы**

Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на кредитную систему. Социально-политические, общеэкономические и финансовые факторы. Влияние кредитной системы на реализацию приоритетных направлений развития экономики.

Показатели стабильности, устойчивости и надежности 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.

Стабильность банковской сферы. Факторы и параметры стабильности банковской сферы. Внутренние и внешние факторы, влияющие на стабильность банковской сферы.

Системные риски: понятие, критерии их идентификации, влияние на институты кредитной системы, оценка. Влияние системных рисков на стабильность, устойчивость, надежность и равновесие кредитной системы.

### **Тема 6. Макроэкономическая эффективность и безопасность кредитной системы**

Понятие экономической безопасности кредитной системы. Роль экономической безопасности кредитной системы в обеспечении экономической безопасности страны. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банков и небанковских финансовых институтов. Роль Центрального банка в обеспечении экономической безопасности банков и небанковских финансовых институтов.

Понятие эффективности кредитной системы. Критерии и показатели эффективности. Качественная и количественная оценка.

### **Тема 7. Теоретические основы регулирования банков и небанковских финансовых институтов**

Цели регулирования деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Виды регулирования: денежно-кредитное и пруденциальное. Место надзора в системе регулирования. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования. Система надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами. Традиционные виды и формы надзора. Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. Модели регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов). Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями.

Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора). Основные документы Базельского комитета по банковскому надзору, их преемственность. Роль международных институтов в развитии национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке и обеспечении стабильности в финансовом секторе. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.

## **Тема 8. Основы организации регулирования и надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами в России.**

Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов. 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 и небанковских финансовых институтов.

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

Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.

## **Тема 9. Регулирование и надзор на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов**

Цель и задачи регулирования на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.

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

Перспективные направления развития надзора на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

## **Тема 10. Регулирование и надзор текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов**

Цель и задачи регулирования и надзора на этапе текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.

Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов и механизмы их реализации.

Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических

нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками. Надзор за значимыми и потенциальными рисками. Надзор за системами внутреннего контроля. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особенности организации надзора и наблюдения за платежными системами в России. Особенности надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами. Регулятивный арбитраж на кредитном рынке и его последствия.

Перспективные направления развития надзора текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

#### **Тема 11. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными банками и небанковскими финансовыми институтами**

Система «ранней диагностики» финансовых трудностей банков и небанковских финансовых институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.

Механизмы финансового оздоровления и условия их применения. Назначение временной администрации. Механизмы реорганизации банков и небанковских финансовых институтов. Механизм банкротства и его реализация в банковской сфере. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банков. Меры воздействия надзорного органа к банкам и небанковским финансовым институтам: состав мер, условия и особенности их применения.

#### **5.2. Учебно – тематический план**

№ 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		



1.	Введение в макроэкономический анализ кредитной системы и его информационное обеспечение	26	9	3	6	17	Решение тестовых заданий
2.	Анализ институциональной структуры и институциональные особенности кредитной системы России	26	9	3	6	17	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы
3.	Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов	24	9	3	6	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
4.	Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов	24	9	3	6	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
5.	Стабильность, устойчивость и надежность кредитной системы	25	9	3	6	16	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной

							й работы, решение ситуационных задач и кейсов
6.	Макроэкономическая эффективность и безопасность кредитной системы	19	5	1	4	14	Решение тестовых заданий
	<i>Итого в 5 семестре</i>	144	50	16	34	94	
7.	Теоретические основы регулирования банков и небанковских финансовых институтов	36	16	8	8	20	Решение тестовых заданий
8.	Основы организации регулирования и надзора за банками и небанковскими финансовым и институтам и в России	42	16	8	8	26	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельно й работы, решение ситуационных задач и кейсов
9.	Регулирование и надзор на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов	36	16	8	8	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельно й работы, решение ситуационных задач и кейсов
10.	Регулирование и надзор текущей деятельности и банков и небанковских	42	16	8	8	26	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов

	финансовых институтов						самостоятельно й работы, решение ситуационных задач и кейсов
11.	Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными банками и небанковскими финансовым и институтами	24	4	2	2	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
	<i>Итого в 6 семестре</i>	180	68	34	34	112	
	В целом по дисциплине	324	36	50	68	206	Согласно учебному плану: расчетно-аналитическая работа
	Итого в %	100	36	42	58	64	

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1 Введение в макроэкономический анализ кредитной системы и его информационное обеспечение	1. Необходимость и содержание макроэкономического анализа кредитной системы. 2. Принципы анализа макроэкономических процессов. 3. Агрегирование экономических субъектов и экономических показателей. 4. Характеристика агрегированных рынков. 5. Характеристика агрегатов макроэкономического анализа кредитной системы. 6. Номинальные и реальные величины в макроэкономическом анализе кредитной	Опрос по теме, дискуссия, решение задач и тестов

	<p>системы.</p> <p>7. Содержание информационной кредитной системы.</p> <p>8. Внешняя информационная среда. Источники внешней информации макроэкономического анализа кредитной системы.</p> <p>9. Внутренняя информационная среда и ее элементы.</p> <p>10. Классы информационной среды.</p> <p>11. Информационные сообщения и их сегментация.</p> <p>12. Информационная безопасность кредитной системы и ее обеспечение.</p> <p>A1-5, B1-2</p>	
<p>Тема 2</p> <p>Анализ институциональной структуры и институциональные особенности кредитной системы России</p>	<p>1. Понятие и элементы кредитной системы.</p> <p>2. Структура современной кредитной системы России.</p> <p>3. Факторы, определяющие институциональную структуру кредитной системы.</p> <p>4. Межстрановые различия в формировании институциональной структуры кредитной системы.</p> <p>5. Тенденции развития институциональной структуры кредитной системы.</p> <p>6. Изменение роли и места банков и небанковских финансовых институтов в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов кредитной системы.</p> <p>A1-5, B1-2, B1,2</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема 3</p> <p>Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов</p>	<p>1. Капитал банков и небанковских финансовых институтов как предмет макроэкономического анализа кредитной системы и существенный фактор ее кредитно-инвестиционного потенциала и устойчивого развития.</p> <p>2. Факторы, влияющие на уровень капитализации банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>3. Основные этапы анализа и оценки уровня капитализации банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>4. Домохозяйства и организации нефинансового сектора экономики их роль в повышении кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы.</p> <p>5. Сберегательный потенциал населения и его значение для повышения кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы.</p> <p>6. Анализ и оценка привлеченных банками и небанковскими финансовыми институтами</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	<p>средств организаций и домохозяйств. A1-5, B1-2, B1-4</p>	
<p>Тема 4 Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные направления анализа и оценки совокупных активов банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>2. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>3. Анализ и оценка просроченной задолженности кредитного портфеля банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>4. Кредитование населения как существенное направление реализации потенциала банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>5. Анализ и оценка отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>6. Межбанковское кредитование и его роль в реализации кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>7. Анализ и оценка причин и последствий изменения процентных ставок в банковской сфере.</li> <li>8. Анализ и оценка состояния и перспектив ипотечного жилищного кредитования, и его роль в обеспечении экономического роста.</li> <li>9. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства институтами кредитной системы</li> <li>10. Государственная поддержка и ее роль в реализации банками и небанковскими финансовыми институтами кредитно-инвестиционного потенциала.</li> </ol> <p>A1-5, B1-2, B1-4</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема 5 Стабильность, устойчивость и надежность кредитной системы</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на кредитную систему.</li> <li>2. Влияние кредитной системы на реализацию приоритетных направлений развития экономики.</li> <li>3. Критерии и показатели устойчивости, стабильности и надежности банковской сферы.</li> </ol> <p>A1-5, B1-2, B1-4</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема 6 Макроэкономическая эффективность и безопасность кредитной системы</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие экономической безопасности банковской сферы.</li> <li>2. Роль экономической безопасности кредитной системы в обеспечении экономической безопасности страны.</li> <li>3. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>4. Обеспечение экономической безопасности кредитной системы.</li> </ol>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	<p>5. Роль Центрального банка в обеспечении экономической безопасности кредитной системы.</p> <p>A1-5, B1-2, B1-4</p>	
<p>Тема 7</p> <p>Теоретические основы регулирования банков и небанковских финансовых институтов</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Цели регулирования банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>2. Место надзора в системе регулирования.</li> <li>3. Виды регулирования: денежно-кредитное и пруденциальное.</li> <li>4. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.</li> <li>5. Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора).</li> <li>6. Основные документы Базельского комитета по банковскому надзору, их преемственность.</li> <li>7. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).</li> <li>8. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.</li> </ol> <p>A1-8, B1-2, B1-4</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>
<p>Тема 8</p> <p>Основы организации регулирования и надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами в России</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Роль международных организаций в становлении и развитии национальной системы регулирования и надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами.</li> <li>2. Роль международных организаций в обеспечении стабильности в финансовом секторе.</li> <li>3. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>4. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия: комитет банковского надзора, комитет финансового надзора, их функции и компетенции, порядок взаимодействия.</li> <li>5. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного надзора.</li> <li>6. Организационно-экономические основы контактного надзора.</li> </ol> <p>A1-8, B2-3, B1-4</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 банков и небанковских финансовых институтов</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Цели и задачи лицензирования деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Основные международно-признанные требования к процедурам лицензирования банковской деятельности. Их соблюдение в России.</li> <li>2. Порядок регистрации и лицензирования банков и небанковских финансовых институтов.</li> <li>3. Требования надзорных органов к учредителям</li> </ol>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	<p>банков и небанковских финансовых институтов в России.</p> <p>4. Требования надзорных органов к кандидатурам на руководящие должности в банках и небанковских финансовых институтах.</p> <p>5. Требования надзорных органов к формированию уставного капитала банков и небанковских финансовых институтов в России.</p> <p>6. Надзор за созданием в организациях систем внутреннего контроля.</p> <p>A1-8, B2-3, B1-4</p>	
<p>Тема 10</p> <p>Регулирование и надзор текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов</p>	<p>1. Основные аспекты деятельности финансово-кредитных организаций, регламентируемые органами надзора.</p> <p>2. Регулирование деятельности действующих банков и небанковских финансовых институтов посредством экономических нормативов.</p> <p>3. Надзор за качеством кредитного портфеля банков и небанковских финансовых институтов и уровнем управления кредитными рисками.</p> <p>4. Регулирование валютных рисков.</p> <p>5. Надзор за системами внутреннего контроля (СВК) банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>6. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.</p> <p>7. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>A1-8, B2-3, B1-4</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 банками и небанковскими финансовыми институтами</p>	<p>1. Работа надзорных органов с финансово нестабильными и несостоятельными банками и небанковскими финансовыми институтами: ранняя диагностика и выявление проблемных организаций.</p> <p>2. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства банков и небанковских финансовых институтов. Порядок и условия осуществления мер.</p> <p>3. Механизм финансового оздоровления банков и небанковских финансовых институтов и условия его применения.</p> <p>4. Назначение временной администрации по управлению организацией.</p> <p>5. Механизмы реорганизации банков и небанковских финансовых институтов.</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</p>	<p>Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов</p>

	деятельности Банком России. А1-8, Б2 - 3, В1-4	
--	---	--

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1 Введение в макроэкономический анализ кредитной системы и его информационное обеспечение	Информационная безопасность кредитной системы: содержание и ее обеспечение в процессе формирования информационной среды. Политика и стратегия информационной безопасности банков и небанковских финансовых институтов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• работа с учебной и научной литературой;</li> <li>• самоподготовка с использованием контрольных вопросов;</li> <li>• подготовка к тестированию;</li> <li>• подготовка к участию в дискуссии</li> </ul>
Тема 2 Анализ институциональной структуры и институциональные особенности кредитной системы России	Тенденции развития институциональной структуры кредитной системы. Изменение роли и места банков в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов кредитной системы. Анализ соответствия инфраструктуры потребностям кредитной системы и национальной экономики.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами;</li> <li>• подготовка к участию в дискуссии</li> </ul>
Тема 3 Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов	Влияние внутренних и внешних факторов на деятельность банков с иностранным участием и перспективы их развития в кредитной системе России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами;</li> <li>• самоподготовка с использованием контрольных вопросов;</li> <li>• подготовка к тестированию;</li> <li>• подготовка к решению практико-ориентированного задания</li> </ul>



Тема 4 Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов	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> <li>• составление ответов на контрольные вопросы;</li> <li>• подготовка к тестированию</li> </ul>
Тема 5 Стабильность, устойчивость и надежность кредитной системы	Системные риски: понятие, критерии их идентификации и оценка. Влияние системных рисков на стабильность, устойчивость и надежность кредитной системы.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами,</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 кредитной системы	Зарубежные банковские системы и их влияние на кредитную систему России.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</li> <li>• работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами,</li> <li>• подготовка к дискуссии</li> </ul>
Тема 7 Теоретические основы регулирования банков и небанковских финансовых институтов	Международно – признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора). Организационные структуры надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами 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 за банками и небанковскими финансовыми институтами 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 банков и небанковских финансовых институтов	Цель и задачи регулирования и надзора на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов. Соответствие указанных целей и задач Базельским принципам эффективного банковского надзора. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами;</li> <li>• самоподготовка с использованием контрольных вопросов;</li> <li>• подготовка к участию в дискуссии</li> </ul>
Тема 10 Регулирование и надзор текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов	Регулирование и надзор за изменениями в структуре собственности банков и небанковских финансовых институтов, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• работа с учебной и научной литературой, нормативными правовыми актами;</li> <li>• самоподготовка с использованием контрольных вопросов;</li> <li>• подготовка к тестированию;</li> <li>• подготовка к решению практико-ориентированного задания</li> </ul>
Тема 11 Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными банками и небанковскими финансовыми институтами	Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. Новые механизмы финансового оздоровления банков и небанковских финансовых институтов: зарубежный опыт.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• работа с конспектом лекции;</li> <li>• самоподготовка с использованием контрольных вопросов;</li> <li>• подготовка к участию в дискуссии</li> </ul>

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

### Примерные варианты расчетно-аналитической работы

1. Анализ и оценка институционального состояния кредитной системы России
2. Анализ и оценка уровня концентрации банковской системы России
3. Анализ и оценка перспектив универсализации банков в кредитной системе
4. Анализ и оценка перспектив усиления специализации банков в кредитной системе
5. Анализ и оценка банков с государственным участием в кредитной системе России
6. Анализ и оценка банков с иностранным участием в кредитной системе России

7. Анализ и оценка институциональных структур многофилиальных банков в кредитной системе России
8. Анализ и оценка системообразующих банков в кредитной системе России.
9. Анализ и оценка институциональных проблем в кредитной системе России
10. Анализ и оценка участия банков в системе страхования вкладов
11. Анализ и институциональная оценка банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) в кредитной системе России
12. Анализ и институциональная оценка кредитной системы России
13. Анализ и институциональная оценка инфраструктуры кредитной системы России
14. Анализ и оценка уровня капитализации банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
15. Анализ и оценка сберегательного потенциала банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) кредитной системы 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 кредитной системы России.
19. Анализ структуры и динамики совокупных активов банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору) в кредитной системе
20. Анализ и оценка факторов, оказывающих существенное воздействие на динамику и структуру активов банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
21. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору)
22. Анализ и оценка просроченной задолженности кредитного портфеля банков.

23. Анализ и оценка состояния и перспектив ипотечного жилищного кредитования, и его роль в обеспечении экономического роста.
24. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства банками (одним из кластеров банков, одним из небанковских финансовых институтов по выбору)
25. Анализ и оценка состояния и перспектив кредитования малого и среднего предпринимательства институтами кредитной системы России

### **Примерная тематика курсовых проектов**

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 кредитной системе России банков с государственным участием.
4. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России банков с иностранным участием.
5. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России многофилиальных банков.
6. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России системообразующих банков.
7. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России региональных банков.
8. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России институтов микрофинансирования.
9. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России институтов кредитной кооперации.
10. Проблемы и перспективы развития в кредитной системе России субъектов лизинга.
11. Проблемы и перспективы развития инфраструктуры кредитной системы России.

12. 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.
13. Проблемы и перспективы развития инструментов рефинансирования банковского сектора: российская практика, зарубежный опыт.
14. Проблемы и перспективы использования депозитными институтами в России сбережений населения.
15. Проблемы и перспективы повышения качества кредитного портфеля банков (одного из кластеров банков, одного из небанковских финансовых институтов по выбору).
16. Проблемы и перспективы снижения просроченной задолженности кредитного портфеля банков.
17. Методы оценки качества привлеченных и заемных средств банков и небанковских финансовых институтов, их содержание и направления развития.
18. Проблемы и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования в кредитной системе России.
19. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего предпринимательства банками (одним из кластеров банков, одним из небанковских финансовых институтов по выбору).
20. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего предпринимательства институтами кредитной системы России.
21. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования институтами кредитной системы России.
22. Проблемы и перспективы повышения стабильности банковской (кредитной) системы России.
23. Проблемы и перспективы повышения устойчивости банковской (кредитной) системы России.
24. Проблемы и перспективы повышения безопасности банковской (кредитной) системы России.

25. Анализ и оценка зарубежного опыта в расчете показателя долговой нагрузки заемщиков физических лиц для регуляторных целей.
26. Анализ опыта Ирана по развитию банковского рынка в условиях санкций.
27. Международные стандарты оценки достаточности собственного капитала банков.
28. Источники процентного риска банков и небанковских финансовых институтов, методы его оценки и управления.
29. Рыночные риски банков и небанковских финансовых институтов: содержание, виды, методы оценки и управления в современных условиях.
30. Меры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и их эффективность.
31. Построение кредитных рейтингов в российских банках на основе требований Базельского комитета.
32. Особенности организации регулирования и надзора на финансовых рынках развитых стран (Великобритания, США, Европа, др.).
33. Рискоориентированность как стратегическое направление развития надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов: зарубежный опыт, российская практика.
34. Развитие службы кураторов в надзоре за банками и небанковскими финансовыми институтами.
35. Проблемы и перспективы развитие института мотивированного суждения в надзоре за банками и небанковскими финансовыми институтами.
36. Перспективы развития регуляторных и надзорных технологий RegTech и SupTech на финансовом рынке России.
37. Развитие форм и видов надзора Банка России за деятельностью финансово-кредитных институтов.
38. Инструменты регулирования и надзора в отношении системно-значимых кредитных организаций: зарубежный опыт, российская практика.
39. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками банков.

- 40.Инструменты и методы контактного надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами: российский и зарубежный опыт.
- 41.Инструменты и методы дистанционного надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами: российский и зарубежный опыт.
- 42.Развитие инструментов и методов поведенческого надзора за банками и небанковскими финансовыми институтами.
- 43.«Регуляторные песочницы» и их использование в развитии регулирования кредитных систем: зарубежный опыт, российская практика.
- 44.Надзор Банка России за финансово-кредитными институтами в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- 45.Меры воздействия Банка России к банкам и небанковским финансовым институтам: зарубежный и российский опыт.
- 46.Институт бридж-банка как перспективная модель финансового оздоровления кредитных организаций.
- 47.Механизм bail in как перспективная модель финансового оздоровления кредитных организаций.
- 48.Фонд консолидации банковского сектора и его роль в оздоровлении проблемных системно-значимых кредитных организаций.
49. Экономические и организационные аспекты макропруденциального регулирования финансового сектора: российский и зарубежный опыт.
- 50.Стимулирующее банковское регулирование: российский и зарубежный опыт.
- 51.Формирование и оценка источников долгосрочных инвестиций: необходимые экономические и регуляторные предпосылки.
- 52.Роль банковского сектора в реализации национальных проектов.

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

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

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

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



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

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов, основные нормативные и законодательные акты в области ее регулирования. Уметь: Анализировать и давать оценку процессам, происходящим в кредитной системе.	<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 реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и	Знать: Основные источники информации для анализа состояния, проблем и перспектив развития кредитной системы, содержание основной отечественной и зарубежной литературы	<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? Как развивается ипотечное кредитование за рубежом? Обратившись к экономической литературе и статистическим данным, рассмотрите особенности кредитования в США и

	международном финансовом рынке.	по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков и небанковских финансовых институтов, их продуктов и услуг. Уметь: Анализировать и давать оценку современным продуктам и услугам банков и небанковских финансовых институтов.	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?																																												
	3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.	Знать: Основные тенденции в развитии новых продуктов и услуг банков и небанковских финансовых институтов, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал кредитной системы и его реализацию, на основе передового отечественного и зарубежного опыта. Уметь: Разрабатывать предложения по развитию современных продуктов и услуг банков и небанковских финансовых институтов, формирующих кредитно-инвестиционный потенциал кредитной	<p><b>Задание</b></p> <p>В таблице представлены данные по распределению кредитных организаций по федеральным округам РФ. Какие факторы обусловили, на ваш взгляд, подобного рода распределение? Может ли это влиять на территориальные различия в объемах и качестве предоставляемых банковских услуг? С чем связано общее изменение количества действующих кредитных организаций в РФ?</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Федеральный округ</th><th>01.01.2019</th><th>01.01.2020</th><th>01.01.2021</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Центральный</td><td>272</td><td>254</td><td>229</td></tr> <tr> <td>в том числе г.Москва и Московская область</td><td>245</td><td>233</td><td>211</td></tr> <tr> <td>Северо-Западный</td><td>41</td><td>36</td><td>35</td></tr> <tr> <td>Южный</td><td>25</td><td>24</td><td>21</td></tr> <tr> <td>Северо-Кавказский</td><td>12</td><td>10</td><td>8</td></tr> <tr> <td>Приволжский</td><td>67</td><td>57</td><td>55</td></tr> <tr> <td>Уральский</td><td>23</td><td>23</td><td>23</td></tr> <tr> <td>Сибирский</td><td>28</td><td>23</td><td>20</td></tr> <tr> <td>Дальневосточный</td><td>16</td><td>15</td><td>15</td></tr> <tr> <td><b>Всего</b></td><td><b>484</b></td><td><b>442</b></td><td><b>406</b></td></tr> </tbody> </table>	Федеральный округ	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Центральный	272	254	229	в том числе г.Москва и Московская область	245	233	211	Северо-Западный	41	36	35	Южный	25	24	21	Северо-Кавказский	12	10	8	Приволжский	67	57	55	Уральский	23	23	23	Сибирский	28	23	20	Дальневосточный	16	15	15	<b>Всего</b>	<b>484</b>	<b>442</b>	<b>406</b>
Федеральный округ	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021																																												
Центральный	272	254	229																																												
в том числе г.Москва и Московская область	245	233	211																																												
Северо-Западный	41	36	35																																												
Южный	25	24	21																																												
Северо-Кавказский	12	10	8																																												
Приволжский	67	57	55																																												
Уральский	23	23	23																																												
Сибирский	28	23	20																																												
Дальневосточный	16	15	15																																												
<b>Всего</b>	<b>484</b>	<b>442</b>	<b>406</b>																																												

		системы и его реализацию.	
ПКП-2 Способность готовить информационно- аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макрэкономической ситуации.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием кредитной системы, развитием в ней современных финансовых технологий. Уметь: Анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии кредитной системы, выявлять тенденции ее развития.	<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.
	2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	Знать: Основные тенденции в развитии новых продуктов и услуг банков и небанковских финансовых институтов, формирующих финтех- индустрию кредитной системы, на основе передового отечественного и зарубежного опыта. Уметь: Адаптировать современные эффективные практики надзора за деятельностью	<b>Задание</b> 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. 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?

		банков и небанковских финансовых институтов, применяемые за рубежом, к их деятельности в России, представлять указанные решения в виде стратегий и планов действий.	
	3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	Знать: Основные источники информации в области кредитной системы для анализа состояния, проблем и перспектив ее развития. Уметь: Предлагать способы применения финансовых технологий для решения прикладных задач, связанных с оказанием финансовых услуг с учетом ограничений регулирующих органов и возможных регуляторных мер воздействия.	<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?
ПКП-3 Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и	Знать: Современные инструменты и методы финтех для решения профессиональных задач на уровне банков и небанковских финансовых институтов. Уметь: Адаптировать отдельные	<b>Задание</b> 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.

его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	отдельных его институтов.	практики надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов, применяемые за рубежом.	
	2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	Знать: Основные показатели, характеризующие состояние и тенденции развития кредитной системы. Уметь: Анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, банковской системы.	<b>Задание</b> Пользуясь данными сайта <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> и другими ресурсами, сделайте подборку источников аналитической информации (с указанием конкретных разделов и таблиц) для анализа потребительского кредитования в России. Проведите сравнительный анализ кредитования населения, розничного кредита, потребительского кредита.
	3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей	Знать: Основные методы анализа и оценки рисков деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Уметь: Осуществлять расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы и предлагать решения по минимизации рисков деятельности банков и небанковских финансовых институтов в контексте достижения финансовой	<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.

	экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	стабильности.	
	4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	Знать: Основные тенденции в области регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов. Уметь: Адаптировать современные эффективные практики, в том числе применяемые за рубежом, в области регулирования деятельности банков и небанковских финансовых институтов России в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	<b>Задание</b> 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?
ПКН-7 Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Знать: 1. Основные понятия и закономерности функционирования современных банков и небанковских финансовых институтов, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, а также	<b>Задание</b> 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>цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica).</p> <p>Уметь:</p> <p>1. Выявлять и анализировать проблемы в деятельности современных банков, небанковских финансовых институтов и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня развития цифровых технологий.</p>	
2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических	Знать:	<p>Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>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.</p>

	<p>объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.</p>	<p>банков и небанковских финансовых институтов. Уметь: Предлагать способы решения проблем в области функционирования банков и небанковских финансовых институтов и представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи.</p>	
<p>Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения (УК-11)</p>	<p>1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.</p>	<p>Знать: Способы выработки эффективных решений проблем деятельности банков и небанковских финансовых институтов на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных. Уметь: Предлагать целостное структурированное описание проблем</p>	<p><b>Задание</b> 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>



		деятельности банков и небанковских финансовых институтов на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере с использованием технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных.	
	2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.	Знать: Основные направления надзора и механизмы надзорной деятельности с учетом принимаемых рисков банками и небанковскими финансовыми институтами. Уметь: Обосновывать направления надзора и оценивать адекватность применяемых мер надзорного реагирования в деятельности банков и небанковских финансовых институтов с учетом принимаемых рисков.	<b>Задание</b> Оцените перспективы усиления уровня специализации /универсализации банков в банковской сфере России.
	3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора.	Знать: Содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с	<b>Задание</b> Оцените перспективы возможны 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>функционированием банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>Уметь:</p> <p>Системно анализировать параметры деятельности банков и небанковских финансовых институтов, критерии и условия их развития с учетом внедрения цифровых технологий.</p>	
	<p>4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.</p>	<p>Знать:</p> <p>Методы абстрактного мышления, анализа информации и синтеза проблемных ситуаций, формализованных моделей процессов и явлений применительно к регулированию деятельности банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>Уметь:</p> <p>Применять методы абстрактного мышления, анализа информации и синтеза проблемных ситуаций, формализованных моделей процессов и явлений в области регулирования и надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых</p>	<p><b>Задание</b></p> <p>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>

		институтов в России.	
	5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.	<p>Знать: Основы системного подхода к анализу современных эффективных практик регулирования и надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов.</p> <p>Уметь: Предлагать нестандартные решения на основе системного подхода, новые проекты, стратегии адаптации современных эффективных практик надзора за деятельностью банков и небанковских финансовых институтов в России.</p>	<p><b>Задание</b> Банк России является мегарегулятором, что предполагает одновременное регулирование им деятельности участников 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 банковских рисков? Какое влияние оказывает политика Банка России?</p>
	6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.	<p>Знать: Теоретические, организационные и правовые основы деятельности банков и небанковских финансовых институтов в России.</p> <p>Уметь: Выносить профессионально-обоснованные предложения по теоретическим, организационным и правовым основам</p>	<p><b>Задание</b> К какому из сценариев макроэкономического развития на 2021-2023 годы можно отнести описанные внешние и внутренние предпосылки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ослабление рисков эпидемии;</li> <li>• снижение цен на нефть в район 35\$, а потом плавное восстановление;</li> <li>• небольшой рост кредитных спредов, а потом медленное снижение;</li> <li>• более мягкая бюджетная консолидация;</li> <li>• в домохозяйствах устойчивое восстановление потребительской активности с последующим снижением темпов;</li> <li>• более медленное восстановление инвестиционной активности, а возможно частичный отказ от инвестиционных планов</li> </ul>

		<p>функционирования банков и небанковских финансовых институтов.</p>	
--	--	--	--

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

1. Банки и небанковские финансовые институты как субъекты кредитной системы.
2. Макроэкономический анализ кредитной системы: необходимость, содержание, принципы организации.
3. Агрегирование в макроэкономическом анализе кредитной системы.
4. Информационная среда макроэкономического анализа кредитной системы, ее сегментация и классы. Содержание информационной среды
5. Информационная безопасность кредитной системы.
6. Институциональная структура кредитной системы: понятие и элементы.
7. Факторы, определяющие институциональную структуру кредитной системы.
8. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: центральный банк в кредитной системе России.
9. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: коммерческие банки в кредитной системе России
10. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: небанковские кредитные организации в банковской системе России.
11. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: небанковские финансовые институты.
12. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: институты инфраструктуры кредитной системы.
13. Кредитно-инвестиционный потенциал кредитной системы: понятие и факторы.
14. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов.
15. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банков и небанковских финансовых институтов.
16. Влияние иностранного капитала на банки и небанковские финансовые институты России.
17. Влияние инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банков.

18. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: кредитование организаций нефинансового сектора.
19. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.
20. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: межбанковское кредитование.
21. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: операции банков и небанковских финансовых институтов с ценными бумагами.
22. Критерии и показатели устойчивости, стабильности и надежности банковской сферы.
23. Методика определения устойчивости банковской сферы.
24. Факторы и параметры стабильности банковской сферы.
25. Системные риски: понятие, критерии их идентификации и оценка.
26. Эффективность кредитной системы: понятие и элементы.
27. Экономическая безопасность кредитной системы и ее обеспечение.
28. Зарубежные кредитные системы и их влияние на кредитную систему России.

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

1. Банки и небанковские финансовые институты как субъекты кредитной системы.
2. Макроэкономический анализ кредитной системы: необходимость, содержание, принципы организации.
3. Агрегирование в макроэкономическом анализе кредитной системы.
4. Информационная среда макроэкономического анализа кредитной системы, ее сегментация и классы. Содержание информационной среды
5. Информационная безопасность кредитной системы.
6. Институциональная структура кредитной системы: понятие и элементы.
7. Факторы, определяющие институциональную структуру кредитной системы.
8. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: центральный банк в кредитной системе России.

9. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: коммерческие банки в кредитной системе России
10. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: небанковские кредитные организации в банковской системе России.
11. Анализ и институциональные особенности современной кредитной системы России: небанковские финансовые институты.
12. Анализ и институциональные особенности современной банковской сферы России: институты инфраструктуры кредитной системы.
13. Кредитно-инвестиционный потенциал кредитной системы: понятие и факторы.
14. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала банков и небанковских финансовых институтов.
15. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств организаций и домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банков и небанковских финансовых институтов.
16. Влияние иностранного капитала на банки и небанковские финансовые институты.
17. Влияние инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банков.
18. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: кредитование организаций нефинансового сектора.
19. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.
20. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: межбанковское кредитование.
21. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала кредитной системы: операции банков и небанковских финансовых институтов с ценными бумагами.
22. Критерии и показатели устойчивости, стабильности и надежности банковской сферы.
23. Методика определения устойчивости банковской сферы.

24. Факторы и параметры стабильности банковской сферы.
25. Системные риски: понятие, критерии их идентификации и оценка.
26. Эффективность кредитной системы: понятие и элементы.
27. Экономическая безопасность кредитной системы и ее обеспечение.
28. Зарубежные кредитные системы и их влияние на кредитную систему России.
29. Цели регулирования деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Место надзора в системе регулирования. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.
30. Система банковского надзора. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый.
31. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).
32. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
33. Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов).
34. Международно–признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора).
35. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности кредитной системы.
36. Правовое обеспечение осуществления Банком России функции надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов.
37. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия, их функции и компетенции, порядок взаимодействия.
38. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
39. Содержание технологий RegTech и SupTech в сфере регулирования и надзора на финансовых рынках и применяемые при их реализации сквозные цифровые технологии.



40. Цель и задачи надзорной деятельности на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.
41. Установление порядка и критериев оценки учредителей банков и небанковских финансовых институтов. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
42. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала, контролируемые надзорным органом.
43. Согласование кандидатов на руководящие должности на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов и в процессе их текущей деятельности.
44. Надзор за созданием в организациях систем внутреннего контроля.
45. Перспективные направления надзора, применяемые на этапе создания банков и небанковских финансовых институтов и реализуемые в сферах RegTech и SupTech основе сквозных цифровых технологий.
46. Цель и задачи надзорной деятельности в процессе текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
47. Надзор за изменениями в структуре собственности банков и небанковских финансовых институтов, составе высшего руководства.
48. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор банков и небанковских финансовых институтов.
49. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.
50. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала.
51. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в банках и небанковских финансовых институтах.
52. Надзор за значимыми и потенциальными рисками банков и небанковских финансовых институтов.
53. Надзор за системами внутреннего контроля банков и небанковских финансовых институтов.

54. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.
55. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
56. Перспективные направления надзора, применяемые на этапе текущей деятельности банков и небанковских финансовых институтов и реализуемые в сферах RegTech и SupTech основе сквозных цифровых технологий.
57. Особенности надзора за системно-значимыми банками и небанковскими финансовыми институтами и банковскими группами.
58. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей банков и небанковских финансовых институтов. Организация работы по выявлению проблемных организаций.
59. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства банков и небанковских финансовых институтов. Порядок и условия осуществления указанных мер.
60. Механизмы финансового оздоровления банков и небанковских финансовых институтов и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации.
61. Меры воздействия надзорного органа к банкам и небанковским финансовым институтам за нарушения: состав мер, условия и особенности их применении.
62. Инспектирование банков и небанковских финансовых институтов. Законодательная база, регулирующая деятельность подразделений инспектирования.

### **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?

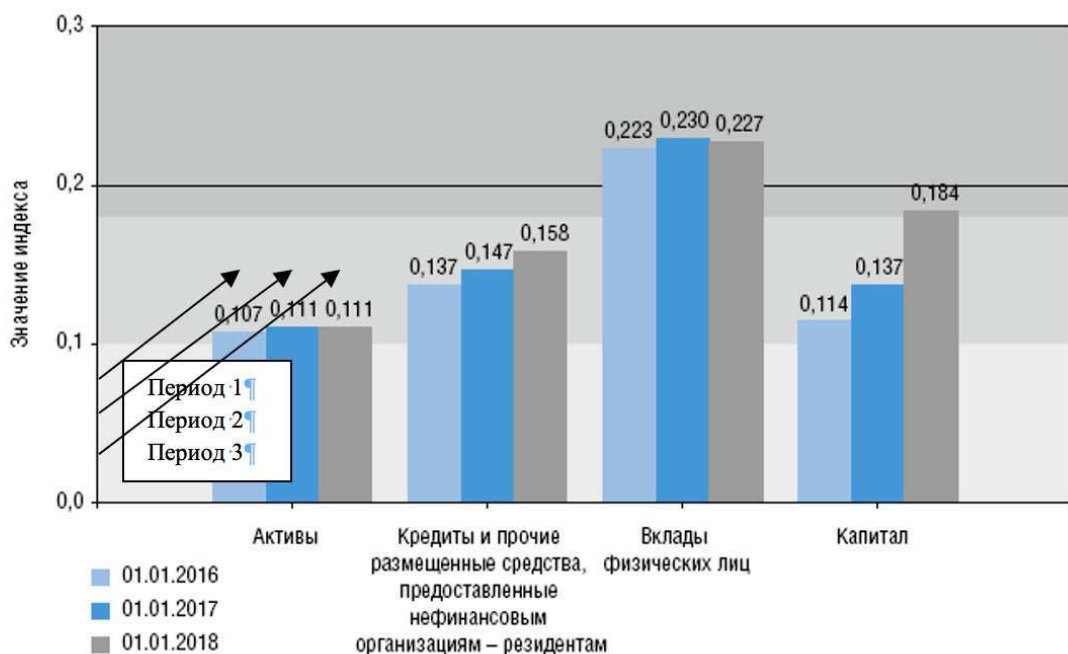
13. Как Вы понимаете термин «специализированные инструменты рефинансирования»? Каким образом формируется цена указанных кредитов? Какие специализированные инструменты рефинансирования Вам известны? Какие задачи решает Банк России, развивая указанные кредиты?

#### **Примерный перечень задач**

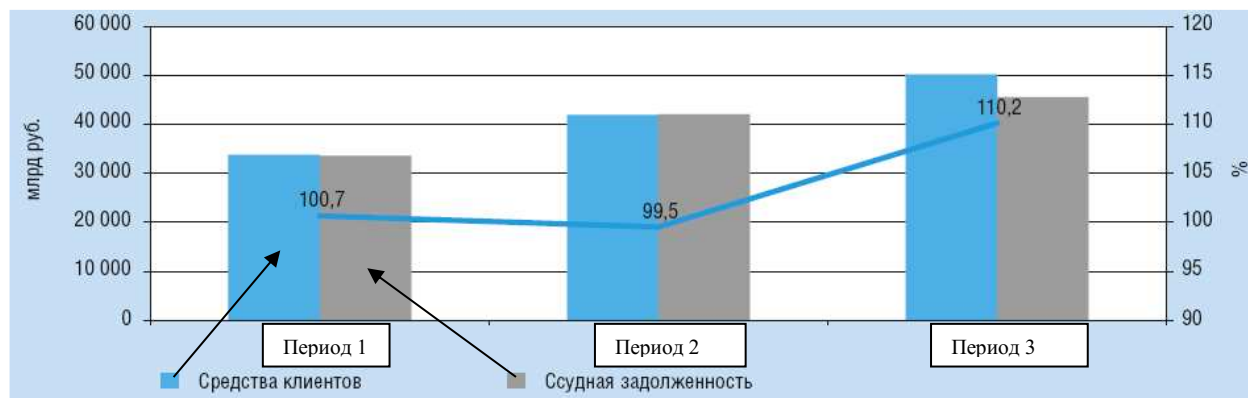
1. На основе известных критериев классификации информационных сообщений дайте характеристику следующему информационному сообщению в банковской сфере:

*"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.



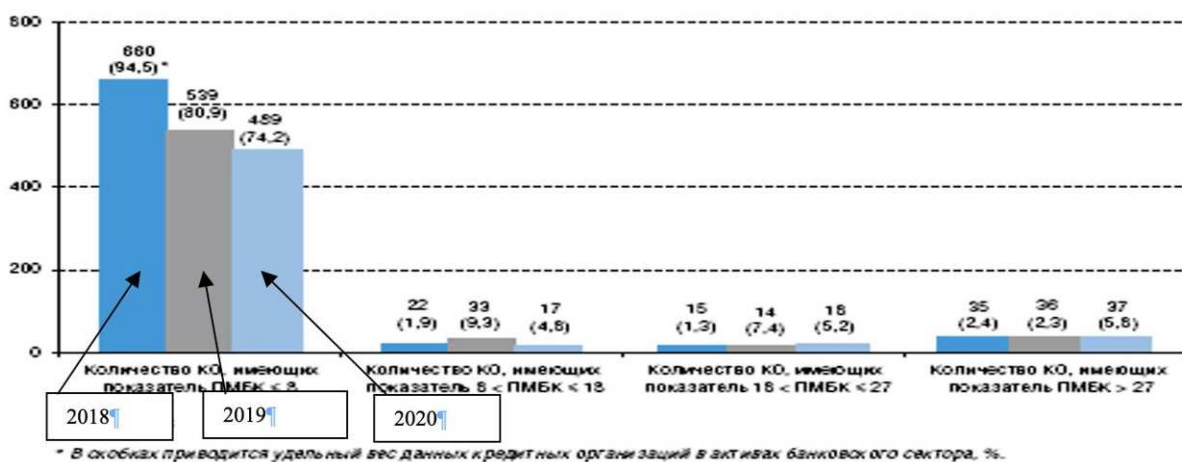
3. На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу (линия на графике, численные значения - правая шкала), и исходные данные для его расчета (столбиковые диаграммы, на правой шкале - численные значения). О каком показателе идет речь? Как он рассчитывается? Сделайте выводы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

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

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):

Регулирование в области противодействия легализации доходов, полученных

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

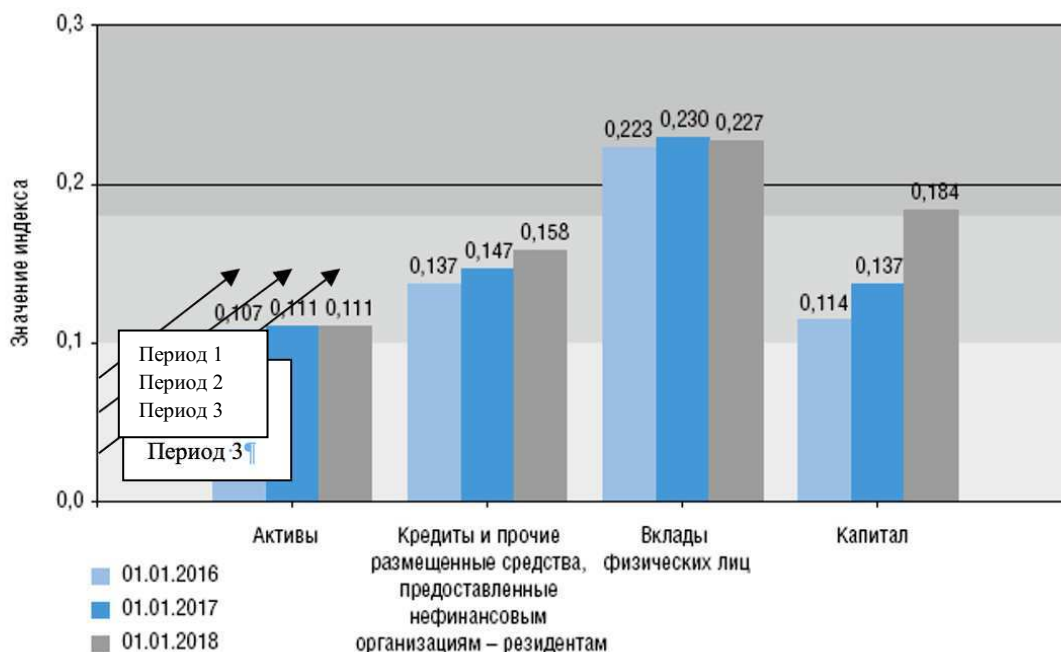
преступным путем, и финансирования терроризма.

## 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:

С.Е. Дубова

Утверждаю:

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. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
4. Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах».
5. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите».
6. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. Банк России. Москва. 2018г.  
[https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON\\_FinTex\\_2017.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf)
8. Основные направления развития технологий RegTech и SupTech на период 2021-2023 годов. Банк России. Москва. 2021 г.  
[https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech\\_RegTech\\_2021-2023.pdf](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. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/944929> (дата обращения: 21.11.2022). — Текст : электронный.
2. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач : учеб. пособие / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова, О. В. Захарова [и др.] ; под

ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 320 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/930518> (дата обращения: 21.11.2022). — 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. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/930503> (дата обращения: 21.11.2022). — Текст : электронный.

## **В) Дополнительная литература:**

1. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / О. И. Лаврушин, С. Далецка, С. Е. Дубова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2021. — 189 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 21.11.2022). — Текст : электронный.

2. Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики : монография / И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2017. — 172 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/919994> (дата обращения: 21.11.2022). — Текст : электронный.

3. Новые траектории развития финансового сектора России : монография / М. А. Абрамова, О. У. Авис, А. С. Адвокатова [и др.] ; под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова ; ред. совет: В. В. Масленников [и др.] ; Финуниверситет. — Москва : Когито-Центр, 2019. — 367 с. — ЭБ Финуниверситета. — URL: [http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov\\_new\\_develop.pdf/view](http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_new_develop.pdf/view) (дата обращения: 21.11.2022). — Текст : электронный.

4. The banking system of russia in the context of digitalization=Банковская система России в условиях цифровизации : монография / Л. С. Александрова, А. В. Бердышев, Р. М. Гусейнов [и др.] — Рига : SCIENTIFIC WORLD, 2022. — 298 с.

— ЭБС BOOK.ru — URL: <https://book.ru/book/942923> (дата обращения: 21.11.2022). — Текст : электронный.

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

1.	Официальный сайт Банка России	<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
2.	Официальный сайт Правительства Российской Федерации	<a href="http://www.government.ru">http://www.government.ru</a>
3.	Официальный сайт Министерства финансов РФ	<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>
4.	Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.	<a href="http://www.fedsfm.ru">http://www.fedsfm.ru</a>
5.	Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»	<a href="http://www.asv.org.ru/">http://www.asv.org.ru/</a>
6.	Официальный сайт Международного валютного фонда	<a href="http://www.imf.org/ru">http://www.imf.org/ru</a>
7.	Официальный сайт Всемирного банка.	<a href="http://www.worldbank.org">http://www.worldbank.org</a>
8.	Официальный сайт Банка международных расчетов	<a href="http://www.bis.org">http://www.bis.org</a>
9.	Электронные источники БИК:	<a href="http://elib.fa.ru/">http://elib.fa.ru/</a>
	Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)	
	Электронно-библиотечная система BOOK.RU	<a href="http://www.book.ru">http://www.book.ru</a>
	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН»	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
	Электронно-библиотечная система Znanium	<a href="http://www.znaniy.com">http://www.znaniy.com</a>
	Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»	<a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>
	Научная электронная библиотека eLibrary.ru	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>

## **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.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины – комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющий студенту оптимальным образом организовать процесс изучения учебного материала дисциплины. Разрабатываются департаментом/кафедрой в виде отдельного документа с использованием Методических рекомендаций для студентов бакалавриата по освоению дисциплин образовательных программ высшего образования, утвержденных распоряжением Финуниверситета от 14 мая 2014 г. № 256.

### **Методические указания по выполнению расчетно-аналитической работы:**

1. Тема (базовая) для расчетно-аналитической работы выбирается из рекомендуемого перечня тем. Она может быть скорректирована преподавателем по просьбе студента путем сужения или расширения предметной области, носить проблемный характер, содержать анализ, оценку и предложения по решению той или иной проблемы, характерной для банковского сектора в целом. Тема не должна сужаться до рассмотрения проблемы уровня одного коммерческого банка. Максимальный масштаб сужения - до уровня одного из кластеров банковского сектора.

Наименование выбранной темы целесообразно обсудить с преподавателем и только затем приступать к работе.

2. Объем работы – до 15 страниц оформленного связного текста (без титульного листа и списка литературы). Таблицы, графики, диаграммы входят в указанный объем.
3. Во введении кратко обосновывается актуальность темы, формулируется цель и конкретные задачи исследования, указываются объект и предмет исследования (не более 0,5 страницы).
4. Основная часть должна точно соответствовать теме и полностью ее раскрывать. Обязательный элемент основной части – таблицы, графики, диаграммы, иллюстрирующие ход анализа и подтверждающие его результаты. Период анализа 5 - 10 лет (годовые данные, при необходимости – поквартальные с обязательным комментарием). Приведенные таблицы, графики и диаграммы должны быть актуальными на текущую дату и иметь комментарии. Мировой опыт (тенденции, тренды, уроки) приветствуется.
5. Заключение должно содержать итоговую обобщенную оценку проделанной работы, оценку выявленных тенденций и перспектив, рекомендации автора.
6. Таблицы, графики, диаграммы должны быть озаглавлены, пронумерованы, иметь единицы измерения.
7. Библиографический список должен включать фактически использованные источники. Наличие проблемных статей по теме в списке литературы обязательно!
8. Уровень авторского текста при проверке на Антиплагиат - не менее 80 %. Отчет о проверке делается автором и прикладывается к работе. Выборочная проверка работ на «антиплагиат» не исключается.
9. Работа сдается в электронном виде с отчетом системы "Антиплагиат" и подлежит защите. От выполнения работы рекомендуется освобождать студентов, подготовивших по тематике дисциплины и под руководством преподавателя статью и направивших ее в сборник (журнал).

### **Методические указания по выполнению курсовых проектов**

Курсовой проект – творческая, научная, самостоятельная исследовательский проект по определенной теме, в ходе выполнения которого студенты приобретают

навыки работы с научной, учебной и методической литературой. Овладевают методами научного исследования, обработки, обобщения и анализа информации; решают практические задачи на основе теоретических знаний; активизируют самостоятельную работу и творческое мышление. Курсовой проект является завершающим этапом изучения дисциплины и позволяет судить о том, насколько студент усвоил теоретический курс и каковы его возможности применения полученных знаний для их обобщения по выбранной теме. Выполнение обучающимся курсового проекта по дисциплине проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений по дисциплине;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных вопросов;
- формирования умений использовать справочную, нормативную и правовую документацию;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.

Выполнение курсового проекта включает в себя следующие этапы:

- 1) выбор темы;
- 2) подбор источников информации по теме;
- 3) составление плана;
- 4) систематизация и логическое изложение материала в соответствии с планом;
- 5) заключение (выводы);
- 6) оформление курсового проекта;
- 7) получение рецензии научного руководителя на курсовой проект и его допуск к защите;
- 8) защита курсового проекта.

Курсовой проект должна содержать следующие структурные элементы: титульный лист, содержание (оглавление); введение; основную часть, состоящую из двух-трех глав; заключение, включающее выводы и рекомендации; список

использованных источников; приложения (при необходимости); протокол проверки текста на наличие заимствований в системе «Антиплагиат» (с результатом – не менее 80% авторского текста). Курсовой проект должен быть написан литературным и профессиональным языком, с грамотным использованием категориального аппарата. Содержание курсового проекта должно соответствовать названию темы и раскрывать ее в логичной последовательности. Объем курсового проекта должен быть не менее 25-30 страниц.

Введение содержит следующие разделы: актуальность и значимость выбранной темы, состояние разработанности изучаемой проблемы (с указанием уже имеющейся научно-исследовательской литературы по теме и ее краткой аннотацией); объект и предмет исследования; цель и задачи исследования; методическую основу исследования; новизна полученных результатов и практическая значимость; положения, выносимые на защиту (2-3 вопроса); общая структура работы. В конце вводной части необходимо раскрыть структуру проекта, т. е. дать перечень её структурных элементов. Объем введения - до 3 страниц.

Основная часть курсового проекта (объем - 19-24 страницы) должна состоять из 2-3 глав, которые можно, в свою очередь, разделить на параграфы. Названия глав и параграфов не должны дублировать название темы курсового проекта. Заголовки глав и параграфов должны быть лаконичными и соответствовать их содержанию. В основной части проекта в логической последовательности раскрываются поставленные вопросы. В первом вопросе особое внимание обращается на выделение понятий и категорий, которые рассматриваются в данной теме. Нужно соблюдать логику изложения, используя основные способы изложения - от общего к частному или от частного к общему. В основной части проекта показывается глубокое понимание сущности избранной темы, знание используемых источников, умение сопоставлять различные точки зрения. Важно не механическое сопоставление точек зрения или бездоказательная критика отдельных авторов, а стремление к тому, чтобы отстаиваемые или разделяемые студентом суждения были подкреплены теоретическими положениями, фактами и конкретными примерами, основываясь на избранной методологии.

Заключение должно содержать выводы, обобщенное изложение основных рассмотренных проблем, авторскую оценку работы с точки зрения решения задач, поставленных в курсовом проекте. Могут быть указаны перспективы дальнейшей разработки темы. Выводы в заключении должны строго соотноситься с общей целью и конкретными задачами, обозначенными во введении. Важно доказать, что поставленные задачи решены и цель достигнута. Если проведенное исследование не достигло цели, необходимо отметить насколько автору удалось приблизиться к решению данных задач и имеется ли возможность решить их полностью или частично. Примерный объем заключения - 5-10% от общего объема работы.

После заключения дается список использованных источников и литературы. Принят следующий порядок расположения источников: • учебники, пособия, монографии; • статьи периодических изданий; • электронные ресурсы. В каждом разделе сначала идут источники на русском языке, а потом - на иностранных языках (так же в алфавитном порядке). Список литературы, как правило, включает в себя 15-20 источников (учебная литература должна быть использована за последние 5 лет).

## **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»   | <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>         |
| 2. | Справочная правовая система «Гарант»            | <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>                 |
| 3. | Электронная библиотека Финансового университета | <a href="http://elib.fa.ru/">http://elib.fa.ru/</a>                     |
| 4. | Деловая онлайн-библиотека Alpina                | <a href="http://lib.alpinadigital.ru/">http://lib.alpinadigital.ru/</a> |



- |     |  |   |
|-----|--|---|
|     | Digital  |   |
| 5.  | Электронная библиотека   | <a href="http://grebennikon.ru">http://grebennikon.ru</a>   |
| 6.  | Национальная электронная библиотека  | <a href="http://нэб.пф/">http://нэб.пф/</a>   |
| 7.  | Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки   | <a href="https://dvs.rsl.ru/">https://dvs.rsl.ru/</a>   |
| 8.  | Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)            | <a href="https://startpack.ru">https://startpack.ru</a>   |
| 9.  | Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary  | <a href="http://www.oecd-ilibrary.org/">http://www.oecd-ilibrary.org/</a>   |
| 10. | База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA                  | <a href="https://ruslana.bvdep.com/">https://ruslana.bvdep.com/</a>   |
| 11. | База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus  | <a href="https://orbisbanks.bvdinfo.com/">https://orbisbanks.bvdinfo.com/</a>   |
| 12. | Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира                               | <a href="http://search.ebscohost.com">http://search.ebscohost.com</a>   |
| 13. | Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance            | <a href="http://www.sciencedirect.com">http://www.sciencedirect.com</a>   |
| 14. | 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> |
| 15. | Коллекция научных журналов Oxford University Press   | <a href="https://academic.oup.com/journals/">https://academic.oup.com/journals/</a>   |
| 16. | Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg   |   |
| 17. | 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 «Банки и небанковские финансовые институты» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), интернет-ресурсам.