

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

Краснодарский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

АО «НЭСК»

Начальник финансового управления



Г.И. Купин

«15» февраля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Краснодарского филиала
Финуниверситета, к.э.н., доцент



Э.В. Соболев

«20» февраля 2024 г.

Продолятченко Павел Алексеевич

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

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 – «Экономика», ОП
«Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело»

*Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета
(протокол № 12 от 20 февраля 2024 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 7 от «23» января 2024 г.)*

Краснодар 2024

УДК 336

ББК

П

Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Г.Г. Пименов

Продолятченко П.А.

Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами. Программа дисциплины студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 – «Экономика», ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения. — Краснодар: Краснодарский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика и финансы», 2024 г. — 52 с.

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» является дисциплиной по выбору студента, определяемой выбором профиля, профессионального цикла основной образовательной программы для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения.

Рабочая программа дисциплины содержит перечень результатов освоения дисциплины, место дисциплины в структуре ОП, объем дисциплины в зачетных и академических часах, содержание дисциплины и форм текущего контроля успеваемости, перечень учебно-методического обеспечения, основной и дополнительной учебной литературы, программного обеспечения и информационных справочных систем, фонд оценочных средств, методические указания, описание материально-технической базы.

Учебное издание

Продолятченко Павел Алексеевич

Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами

Рабочая программа дисциплины

Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman

*Усл. п.л. . Изд. № _____ от _____. Тираж 100 экз.
Заказ № _____*

Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета

© Продолятченко П.А. 2024

© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины.....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3	Место дисциплины в структуре ОП.....	7
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся).....	9
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	9
5.1	Содержание дисциплины.....	9
5.2	Учебно-тематический план.....	12
5.3	Содержание семинаров, практических занятий	14
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	18
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы ...	18
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	20
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	23
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	43
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	46
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	47
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	50
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	52

1 Наименование дисциплины

Дисциплина Б1.В.02.03 «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами».

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.02.03 «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций направления бакалавра экономики:

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Код компет енции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
<i>Профессиональные компетенции профиля «Финансы и банковское дело» (ПКП)</i>			
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	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.	- <i>знать</i> : содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банковской сферы, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков; - <i>уметь</i> : анализировать и интерпретировать данные статистики о развитии банковской сферы, выявлять тенденции развития, в том числе с использованием цифровых инструментов для анализа и принятия решений
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций	- <i>знать</i> : основные тенденции в развитии новых банковских продуктов и услуг, формирующих финтех-индустрию банковской сферы на основе передового отечественного и зарубежного опыта; основные источники информации в банковской сфере для анализа состояния, проблем и

	выполнения	различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	перспектив ее развития; - <i>уметь</i> : адаптировать современные эффективные практики в области финтех, в том числе применяемые за рубежом, к деятельности кредитных организаций в России; находить, оценивать, анализировать и систематизировать информационно-аналитические материалы по различным аспектам деятельности институтов банковской сферы для разработки прогнозов и планов ее развития;
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	<i>знать</i> : содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим вопросам, связанным с реализацией центральными банками контрольных и надзорных процедур, функционированием в банках систем внутреннего контроля; - <i>уметь</i> : интерпретировать результаты контрольных и надзорных процедур, анализировать и оценивать указанные процессы с позиций их эффективности.
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.	- <i>знать</i> : современные инструменты и методы финтех для решения профессиональных задач на уровне финансово-кредитных институтов. - <i>уметь</i> : адаптировать отдельные практики надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, применяемые за рубежом с целью мониторинга и нейтрализации рисков.
		2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	- <i>знать</i> : основные показатели, свидетельствующие о возникновении и развитии рисков в деятельности финансово-кредитных институтов. - <i>уметь</i> : интерпретировать указанные показатели для принятия решений регуляторного характера по снижению уровня рисков в денежно-кредитной сфере.
		3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том	- <i>знать</i> : основные методы анализа и оценки рисков деятельности финансово-кредитных институтов. - <i>уметь</i> : осуществлять расчеты

		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.	основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы и предлагать решения по минимизации рисков деятельности финансово-кредитных институтов в контексте достижения финансовой стабильности.
		4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	- <i>знать</i> : новейшие тенденции в регулировании и надзоре за финансово-кредитными институтами, а также достижения зарубежных регуляторов в сферах RegTech и SupTech - <i>уметь</i> : адаптировать лучшие зарубежные практики в области регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России с учетом задач по минимизации рисков применения финансовых технологий.
<i>Профессиональные компетенции направления 38.03.01 – «Экономика» (ПKN)</i>			
ПKN-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	- <i>знать</i> : основные понятия и закономерности функционирования современных финансово-кредитных институтов, основные источники информации для анализа регулирования и надзора за их, а также цифровые инструменты для анализа и принятия решений (Яндекс 360, Statistica). - <i>уметь</i> : выявлять и анализировать проблемы в деятельности финансово-кредитных институтов и институтов инфраструктуры на уровне российского и мирового финансового рынка на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и банковского дела с учетом ограничений регулирующих органов, уровня

			развития цифровых технологий.
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	<p>-<i>знать</i>: основные источники информации в области финансового рынка для анализа и оценки состояния, проблем и перспектив его развития.</p> <p>-<i>уметь</i>: проводить расчеты основных финансово-экономических показателей финансово-кредитных институтов, представлять результаты в виде графиков, диаграмм, гистограмм и предлагать регуляторные способы решения проблем финансово-кредитных институтов.</p>
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	<p>-<i>знать</i>: основные источники информации в области функционирования финансово-кредитных институтов для анализа состояния, проблем и перспектив его развития.</p> <p>-<i>уметь</i>: обосновывать направления развития финансово-кредитных институтов, оценивать адекватность применяемых мер надзорного реагирования в деятельности финансово-кредитных институтов с учетом принимаемых рисков.</p>

3 Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1.В.02.03 «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, модуль дисциплин профиля учебного плана по программе бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика», образовательной программы «Экономика и финансы», профиля «Финансы и банковское дело» (очно-заочная форма обучения).

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

финансово-кредитными институтами, привить практические навыки по применению инструментария регулирования и надзора.

Программа изучения дисциплины составлена с учетом требований, установленных соответствующим ОС ВО Финуниверситета. Изучение дисциплины базируется на знаниях, приобретенных студентами направления 38.03.01 «Экономика» в процессе предшествующего освоения иных экономических и финансовых дисциплин, в том числе «Экономическая теория», «Деньги, кредит, банки», «Банки и небанковские финансовые институты», «Банковский бизнес», «Монетарное регулирование и современная денежно-кредитная политика» и др.

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» будут использованы студентами при изучении последующих дисциплин, предусмотренных учебным планом – «Управление финансовыми активами в банках», «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» «Современные платежные системы и технологии» и при написании выпускной квалификационной (бакалаврской) работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

Междисциплинарные связи разделов и (или) тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами показаны в таблице 2.

Таблица 2 - Междисциплинарные связи тем дисциплины с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело».

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	Номера разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин				
		1	2	3	4	5
1.	Управление финансовыми активами в банках	*			*	*
2.	Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка	*			*	*
3.	Современные платежные системы и технологии	*			*	

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

Для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения общая трудоёмкость дисциплины составляет 144 часа (4 зач. ед.) (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины Б1.В.02.03 «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» для направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»	
	Профиль Финансы и банковское дело, очно-заочная форма обучения (3 курс)	
	всего	Сем. 6
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	28	28
<i>Лекции</i>	12	12
Семинары, практические занятия	16	16
Самостоятельная работа	80	80
Контроля	36	36
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

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

5.1 Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках

Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков. Совет по финансовой стабильности (FSB), Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS), Международная ассоциация комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Международная ассоциация регуляторов

страхового рынка (страховых надзоров)(IAIS), Альянс по финансовой доступности (AFI) и другие международные институты, их роль в развитии национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке и обеспечении стабильности в финансовом секторе. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.

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

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

Банк России как орган регулирования и надзора за институтами финансового рынка. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий, правовое обеспечение и порядок взаимодействия. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов.

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

Саморегулируемые организации на финансовом рынке России.

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

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

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

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

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

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

Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации. Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в

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

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

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

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

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

5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины Б1.В.02.03 «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» и виды занятий для направления подготовки

38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковская деятельность», очно-заочная форма обучения представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины Б1.В.02.03«Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», 3 курс очно-заочная формы обучения (в часах)

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	Лекции	Семинарские, практические занятия	Занятия в интерактивных формах (час/%)		
Тема 1. Теоретические основы регулирования банковской сферы	19	4	2	2	2	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 2. Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России	23	8	4	4	4	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 3. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций	19	4	2	2	2	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов

Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
		Общая	Лекции	Семинарские, практические занятия	Занятия в интерактивных формах (час/%)		
							самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 4. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций	21	6	2	4	2	15	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 5. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	26	6	2	4	4	20	Опрос, решение тестовых заданий, дискуссия на семинаре, обсуждение результатов самостоятельной работы, решение ситуационных задач и кейсов
В целом по дисциплине	144	28	12	16	14	80	Контроль 36
Итого, %					50		

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Практические занятия призваны путем диалога со студентами более глубоко и полно раскрыть особенности осуществления банковских операций.

Цель проведения практических занятий — более глубокое усвоение студентами теоретических знаний и формирование навыков их применения в практической деятельности.

Содержание практических занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Содержание семинаров, практических занятий по дисциплине «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 1. Теоретические основы регулирования банковской сферы	<p>1. Цели регулирования деятельности банков. Место надзора в системе регулирования.</p> <p>2. Виды банковского регулирования: денежно-кредитное и пруденциальное.</p> <p>3. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования.</p> <p>4. Международно–признанные принципы банковского надзора.</p> <p>5. Документы Базельского комитета по банковскому надзору, их преемственность.</p> <p>6. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование).</p> <p>7. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.</p> <p>8. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 2. Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России	<p>1. Роль международных организаций в становлении и развитии национальной системы банковского регулирования и надзора.</p> <p>2. Роль международных организаций в обеспечении стабильности в финансовом секторе.</p> <p>3. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>4. Структурные подразделения Банка России, реализующие надзорные полномочия, их функции, компетенции, порядок взаимодействия.</p> <p>5. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного надзора.</p> <p>6. Организационно-экономические основы контактного надзора.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов
Тема 3. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций	<p>1. Цели и задачи лицензирования деятельности кредитных организаций. Основные международно-признанные требования к процедурам лицензирования банковской деятельности. Их соблюдение в России.</p> <p>2. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций в России.</p> <p>3. Требования надзорных органов к учредителям кредитной организации в России.</p> <p>4. Требования надзорных органов к кандидатурам на руководящие должности в кредитной организации в России.</p> <p>5. Требования надзорных органов к формированию уставного капитала кредитной организации в России.</p> <p>6. Надзор за созданием в банках систем внутреннего контроля.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема 4. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций	<p>1. Основные аспекты деятельности кредитных организаций, регламентируемые органами надзора.</p> <p>2. Регулирование деятельности действующих кредитных организаций посредством экономических нормативов.</p> <p>3. Надзор за качеством кредитного портфеля кредитных организаций и уровнем управления кредитными рисками.</p> <p>4. Регулирование валютных рисков.</p> <p>5. Контроль Банка России за рыночными рисками и рисками, связанными с деятельностью российских банков за рубежом.</p> <p>6. Надзор за системами внутреннего контроля (СВК) в кредитных организациях.</p> <p>7. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.</p> <p>8. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>9. Перспективные направления развития надзора на этапе создания банков, реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14;</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях,
Тема №5. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	<p>1. Работа надзорных органов с финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями: ранняя диагностика и выявление проблемных кредитных организаций.</p> <p>2. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства кредитных институтов. Порядок и условия осуществления мер.</p> <p>3. Механизм финансового оздоровления кредитных организаций и условия его применение.</p> <p>4. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.</p> <p>5. Механизмы реорганизации кредитных организаций.</p> <p>6. Меры воздействия надзорных органов к поднадзорным организациям: состав мер, условия и особенности их применении.</p> <p>7. Классификация банков по степени их проблемности: критерии, цели.</p> <p>8. Содержание и организация инспекционной деятельности Банком России. Порядок проведения проверок поднадзорных организаций. Плановые, внеплановые и повторные проверки.</p> <p>10. Права, обязанности и ответственность представителей Банка России, осуществляющих инспекторскую проверку.</p> <p>11. Обязанности поднадзорных организаций, возникающие в ходе инспекторской проверки.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8, №№ 13-14; 15-19; раздел 9, №№ 1-7</p>	Опрос по теме, дискуссия, решение практико-ориентированных заданий, задач и тестов

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

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

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, а также сформировать навыки самостоятельного отбора и изучения, рекомендованных преподавателями кафедры учебной

литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» включает:

- освоение рекомендованной преподавателем по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе видео-клуба по кафедре и ежегодных студенческих научных конференциях;
- подготовку к экзамену.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения отводится 80 часа (таблица 6).

Таблица 6 – Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися дисциплины «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
1. Теоретические основы регулирования банковской сферы. Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России.	Международно – признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора). Банковский надзор и организационные структуры банковского надзора в развитых странах.	работа с конспектом лекции; подготовка доклада, к дискуссии, тестам; подготовка контрольной работы.

2. Основы организации регулирования и надзора банковской сферы в России.	Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе.	работа с конспектом лекции; подготовка доклада, к дискуссии, тестам; подготовка контрольной работы.
3. Регулирование и надзор на этапе создания кредитных организаций	Цель и задачи регулирования и надзора на этапе создания кредитных организаций. Соответствие указанных целей и задач Базельским принципам эффективного банковского надзора. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.	работа с конспектом лекции; подготовка доклада, к дискуссии, тестам; подготовка контрольной работы.
4. Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций	Регулирование и надзор за изменениями в структуре собственности финансово-кредитных институтов, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала	работа с конспектом лекции; подготовка доклада, к дискуссии, тестам; подготовка контрольной работы.
5. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями	Механизмы финансового оздоровления кредитных организаций и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. Новые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций: зарубежный опыт.	работа с конспектом лекции; подготовка доклада, к дискуссии, тестам; подготовка контрольной работы.

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

Примерные темы дискуссий, докладов

1. Инструменты и методы макропруденциального регулирования финансового рынка: российский и зарубежный опыт.
2. Инструменты и методы микропруденциального регулирования финансового рынка: российский и зарубежный опыт.

3. Организационные структуры надзора за финансово-кредитными институтами в развитых странах и возможности их использования в России.
4. Институты саморегулирования и перспективы использования их потенциала в регулировании финансово-кредитных институтов в России
5. Рискориентированность как стратегическое направление развития надзора за финансово-кредитными институтами: зарубежный опыт, российская практика.
6. Развитие службы кураторов в надзоре за институтами финансового рынка.
7. Проблемы и перспективы развития института мотивированного суждения в надзоре за финансово-кредитными институтами.
8. Проблемы и перспективы развития поведенческого надзора на финансовом рынке России.
9. Перспективы развития регуляторных и надзорных технологий RegTech и SupTech на финансовом рынке России.
10. Развитие форм и видов надзора Банка России на финансовом рынке России.
11. Инструменты регулирования и надзора в отношении системно-значимых финансово-кредитных институтов: зарубежный опыт, российская практика.
12. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками банков.
13. Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками институтов микрофинансирования.
14. Инструменты и методы контактного надзора за финансово-кредитными институтами: российский и зарубежный опыт.
15. Инструменты и методы дистанционного надзора за финансово-кредитными институтами: российский и зарубежный опыт.
16. Развитие инструментов и методов поведенческого надзора в отношении финансово-кредитных институтов.
17. «Регуляторные песочницы» и их использование в области регулирования финансового рынка.

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

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение задач, тестов и их обсуждение в точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;
- обсуждение законодательных, правовых и нормативных актов.

О подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском (практическом) занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре. Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных

занятий. Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

Промежуточный контроль по учебной дисциплине «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» проводится в форме экзамена в устной или письменной форме в виде ответов на вопросы.

Критерии балльно-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

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»

Примерный перечень вопросов для экзамена

1. Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков.
2. Совет по финансовой стабильности (FSB) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
3. Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
4. Международная ассоциация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и ее роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
5. Международная ассоциация регуляторов страхового рынка (страховых надзоров) (IAIS) и ее роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
6. Альянс по финансовой доступности (AFI) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора

7. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.
8. Цели регулирования финансового рынка. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное.
9. Макропруденциальное регулирование и его инструментарий.
10. Микропруденциальное регулирование и его инструментарий.
11. Надзор и его роль в регуляторном механизме финансового рынка. Традиционные виды и формы надзора.
12. Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за финансово-кредитными институтами.
13. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
14. Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями.
15. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.
16. Банк России как орган регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка.
17. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий, правовое обеспечение и порядок взаимодействия.
18. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
19. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов.
20. Содержание технологий RegTech и SupTech в сфере регулирования и надзора на финансовых рынках и применяемые при их реализации сквозные цифровые технологии.

21. Саморегулируемые организации на финансовом рынке России.
22. Цель и задачи регулирования на этапе создания финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.
23. Основные направления надзорной деятельности на этапе создания финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования.
24. Установление порядка и критериев оценки учредителей на этапе создания финансово-кредитных институтов.
25. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала при создании финансово-кредитных институтов.
26. Согласование кандидатов на руководящие должности на этапе создания финансово-кредитных институтов. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
27. Надзор за созданием систем внутреннего контроля на этапе создания финансово-кредитных институтов.
28. Перспективные направления развития надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.
29. Цель и задачи регулирования и надзора на этапе текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
30. Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации.
31. Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства, изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
32. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.

33. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала финансово-кредитных институтов.
34. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
35. Надзор за значимыми и потенциальными рисками в процессе финансово-кредитных институтов.
36. Надзор за системами внутреннего контроля в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
37. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов, в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма финансово-кредитных институтов.
38. Особенности организации надзора и наблюдения за платежными системами в России.
39. Особенности надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами.
40. Перспективные направления развития надзора текущей деятельности финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.
41. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей банков и других финансово-кредитных институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.
42. Механизмы финансового оздоровления и условия их применения. Назначение временной администрации. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов.
43. Механизм банкротства и его реализация (на примере финансово-кредитных институтов).
44. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банков.

45. Меры воздействия надзорного органа к финансово-кредитным институтам: состав мер, условия и особенности их применения.

Примеры практико-ориентированных заданий

1. На основании доклада Банка России «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования» (http://www.cbr.ru/content/document/file/79964/consultation_paper_190910.pdf)

охарактеризуйте тенденции в макропруденциальной политике Банка России и регуляторов за рубежом.

2. Функционирующая с конца 2003 г. система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации создавалась в целях защиты интересов наиболее уязвимой категории вкладчиков – физических лиц, укрепления их доверия к банковской системе. С чем связаны изменения в системе страхования вкладов? Оцените необходимость перехода на применение системы запретов в отношении банка – участника системы страхования вкладов в зависимости от степени его финансовой устойчивости?

3. По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере/на финансовом рынке? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? На конкретном примере покажите, какие меры помогут справиться с его последствиями. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? Как регуляторный арбитраж может проявиться в процессе развития экосистем? Насколько целесообразно бороться с проявлением регуляторного арбитража при регулировании экосистем?

4. В 2022 году Банк России вынес на общественное обсуждение Доклад для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях», в котором представил свое видение конфигурации

климатических рисков для российской экономики, требования к раскрытию информации об устойчивом развитии и подходы к управлению климатическими рисками в финансовых организациях. Как вы оцениваете актуальность указанной повестки для России и возможные негативные последствия для предприятий реального сектора экономики? Дайте свою оценку предлагаемых регулятором подходов учета климатических рисков в банковском регулировании? Как отразятся на банках и их заемщиках предлагаемые в Докладе подходы к оценке кредитных рисков заемщиков и требования к системе управления рисками? Как вы оцениваете перспективы стимулирования кредитования «зеленых» и адаптационных проектов и раскрытия информации о подверженности заемщиков климатическим рискам?

Варианты тестовых заданий

1 вариант

1. Эффективность банковского надзора определяется:

- А) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков;
- Б) качеством банковского менеджмента;
- В) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.

2. Главная цель банковского регулирования и надзора:

- А) поддержание стабильности банковской системы;
- Б) защита мелких вкладчиков от плохого управления;
- В) предотвращение системных рисков;
- Г) создание условий для здоровой конкуренции.

3. Объектом денежно-кредитного регулирования ЦБ является:

- А) финансовая деятельность предприятий;
- Б) объем и структура денежной массы, находящейся в обращении;
- В) отношения, возникающие между страхователем и страховщиком;

4. Денежно-кредитная политика Центрального банка, направленная на сокращение объемов кредитных операций банков, называется:

- А) воспроизводственная;
- Б) регулирующая;
- В) экспансионистская.

5. Целями деятельности Центрального банка РФ являются:

- А) составление, рассмотрение, утверждение и исполнение федерального бюджета;
- Б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного функционирования платежной системы;
- В) получение прибыли и уплата налогов

6. Видами кредитов, предоставляемых Банком России кредитным организациям в порядке рефинансирования являются:

- А) ломбардный, однодневный расчетный (овернайт);
- Б) среднесрочный, долгосрочный;
- В) необеспеченный (бланковый), потребительский

7. Высший орган управления Банка России:

- А) Национальный банковский совет;
- Б) Председатель ЦБ;
- В) Совет директоров;
- Г) Комитет по открытому рынку

8. Надзорным органом в сфере банковской деятельности в РФ является:

- А) Национальный банковский совет;
- Б) Председатель ЦБ;
- В) Совет директоров;
- Г) Комитет ЦБ по банковскому надзору.

9. Банковская система РФ состоит из (2 правильных ответа):

- А) ЦБ РФ
- Б) финансово-кредитных институтов

В) кредитных союзов

Г) кредитных организаций

10. Небанковские кредитные организации создаются в РФ в следующих видах (2 правильных ответа):

А) РКЦ (расчетно-кассовые центры);

Б) расчетные организации;

В) депозитно-кредитные организации.

11. Банки могут быть созданы в форме (2 правильных ответа):

А) акционерного общества;

Б) общества с ограниченной ответственностью;

В) товарищества с ограниченной ответственностью;

Г) товарищества на вере.

12. Банк России выполняет следующие функции (2 правильных ответа):

А) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

Б) устанавливает правила проведения банковских операций;

В) определяет кредитную политику банков;

Г) принимает во вклады средства физических лиц.

13. Получение прибыли целью деятельности Банка России:

А) является;

Б) не является.

14. Банковское регулирование и надзор являются:

А) целью деятельности ЦБ РФ;

Б) функцией ЦБ РФ;

В) операцией ЦБ РФ.

15. Установление процентных ставок по операциям ЦБ это:

А) инструмент денежно-кредитной политики;

Б) указание о снижении банковских процентных ставок;

В) изъятие свободных ресурсов у кредитных организаций.

16. Виды надзора, осуществляемые ЦБ РФ (2 правильных ответа):

- А) внутренний контроль в кредитных организациях;
- Б) дистанционный надзор;
- В) внутренний контроль в филиалах банков;
- Г) инспектирование.

17. Небанковские кредитные организации при наличии лицензии:

- А) могут выполнять все банковские операции;
- Б) не могут выполнять банковские операции;
- В) могут выполнять отдельные банковские операции.

18. Для государственной регистрации кредитные организации представляют первоначально документы:

- А) в территориальное учреждение ЦБ РФ;
- Б) непосредственно в Департамент лицензирования банковской деятельности и финансового оздоровления;
- В) УФНС (управление федеральной налоговой службы);
- Г) непосредственно в ФНС (федеральная налоговая служба) РФ.

19. К кандидатам на руководящие должности в банках предъявляются требования, касающиеся(2 правильных ответа):

- А) образования;
- Б) стажа работы в банке;
- В) деловых качеств;
- Г) стажа работы на руководящей должности в банке.

20. Объявленный уставный капитал создаваемой кредитной организации должен быть оплачен после получения уведомления о государственной регистрации в течение:

- А) двух месяцев;
- Б) шести месяцев;
- В) одного месяца;
- Г) одной недели.

21. Банковская лицензия прекращает действовать при:

- А) истечении срока;

- Б) отзыве лицензии;
- В) назначении временной администрации в банк.

22. Принудительной мерой воздействия на кредитные организации является (2 правильных ответа):

- А) штрафы;
- Б) установления дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации;
- В) требование о замене руководителей кредитной организации.

23. Предупредительной мерой воздействия на кредитные организации является:

- А) запрет на проведение отдельных операций;
- Б) ограничения на осуществление отдельных операций;
- В) доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности.

24. Инспекционная проверка - это:

- А) дистанционная документарная проверка;
- Б) документарная проверка по месту нахождения кредитной организации;
- В) проверка годовой публикуемой отчетности.

25. Основная цель аудиторских проверок состоит в том, чтобы:

- А) выявить неудовлетворительное управление кредитной организацией;
- Б) выразить мнение о достоверности отчетности кредитной организации;
- В) подтвердить рейтинг кредитной организации.

2 вариант

1. Орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ – это:

- А) Центральный банк РФ;
- Б) Министерство финансов РФ;
- В) Правительство РФ;
- Г) Государственное Собрание РФ.

2. Банки могут быть следующих типов (2 правильных ответа):

- А) универсальные;
- Б) специализированные;
- В) расчетно-кассовые центры;
- Г) обществами взаимного кредита.

3. Отличие банка от НКО (небанковская кредитная организация) заключается в том, что банк может проводить:

- А) все банковские операции;
- Б) операции, предусмотренные лицензией;
- В) все банковские операции в соответствии с лицензией.

4. Главными целями надзора являются (2 правильных ответа):

- А) обеспечение бесперебойности расчетов;
- Б) защита интересов кредиторов и вкладчиков;
- В) ликвидация проблемных банков;
- Г) поддержание стабильности банковской системы.

5. Формами банковского надзора являются (2 правильных ответа):

- А) дистанционный надзор;
- Б) инспектирование;
- В) налоговые проверки;
- Г) внешний аудит;

6. Союзы и ассоциации банков являются:

- А) коммерческими организациями;
- Б) государственными организациями;
- В) некоммерческими организациями.

7. Пруденциальный надзор - это:

- А) дистанционная документарная проверка;
- Б) документарная проверка по месту нахождения кредитной организации;
- В) проверка годовой публикуемой отчетности.

8. Органом банковского надзора в РФ является:

- А) ЦБ РФ;

- Б) Министерство финансов РФ;
- В) ФНС (федеральная налоговая служба) РФ;
- Г) Базельский комитет по надзору за деятельностью банков.

9. Целью деятельности Банка России являются:

- А) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- Б) создание сети расчетно-кассовых центров;
- В) регулирование порядка осуществления банками безналичных расчетов.

10. Целью предоставления банкам кредитов Центрального банка РФ является:

- А) проведение мер по финансовому оздоровлению;
- Б) проведение мер по предупреждению несостоятельности;
- В) поддержание и регулирование ликвидности.

11. Размер ставки рефинансирования:

- А) складывается под воздействием спроса и предложения на финансовых рынках;
- Б) устанавливается кредитными организациями;
- В) устанавливается Банком России;
- Г) предлагается кредитными организациями в заявках на получение кредита.

12. Рефинансирование Банком России - это:

- А) кредитование коммерческих банков;
- Б) кредитование коммерческими банками;
- В) предоставление бюджетных кредитов;
- Г) финансирование бюджетного дефицита.

13. Банковская система РФ состоит из (2 правильных ответа):

- А) ЦБ РФ;
- Б) финансово-кредитных институтов;
- В) кредитных союзов;
- Г) кредитных организаций.

14. Небанковские кредитные организации создаются в РФ в следующих видах (2 правильных ответа):

- А) РКЦ (расчетно-кассовые центры);
- Б) расчетные организации;
- В) депозитно-кредитные организации.

15. К кандидатам на руководящие должности в банках предъявляются требования, касающиеся(2 правильных ответа):

- А) образования;
- Б) стажа работы в банке;
- В) деловых качеств;
- Г) стажа работы на руководящей должности в банке.

16. Лицензия на осуществления банковских операций выдается:

- А) на год;
- Б) без ограничения сроков;
- В) автоматически продлевается по истечении срока действия – при смене руководителя банка.

17. Что является предметом проверки надзорного органа в процессе лицензирования кредитных организаций в отношении руководства и акционеров:

- А) что кандидаты в члены совета директоров и на должности менеджеров соответствуют квалификационным требованиям к компетентности, добросовестности и квалификации;
- Б) что акционеры способны внести в банк первоначальный капитал и готовы поддержать банк в первый год его деятельности;
- В) что структура акционерной собственности соотносится со сложностью организации и деятельности банка и количество акционеров соответствует количеству формируемых банком специализированных направлений деятельности;

Г) взаимоотношения между акционерами и менеджерами и распределение полномочий между этими двумя группами, чтобы обеспечить функционирование «системы сдержек и противовесов».

18. Капитал банка состоит из (2 правильных ответа):

- А) основного;
- Б) добавочного;
- В) акционерного.

19. Приобретение 20 процентов уставного капитала кредитной организации одним лицом требует:

- А) уведомления Банка России;
- Б) согласия территориального учреждения ФНС РФ;
- В) проведение общего собрания учредителей кредитной организации.

20. Учредители банка имеют право выходить из состава участников по истечении:

- А) одного года;
- Б) трех лет;
- В) в любое время;
- Г) никогда.

21. Основанием для отзыва банковской лицензии может быть (2 правильных ответа):

- А) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- Б) проведение операций, не предусмотренных банковской лицензией;
- В) не соответствия руководителей кредитной организации установленным требованиям.

22. Штрафы - это мера:

- А) предупредительная;
- Б) принудительная;
- В) обязательная.

23. Введение запрета на осуществление банковских операций на срок до одного года это:

- А) предупредительная мера;
- Б) принудительная мера;
- В) необходимая мера.

24. Инспекционная проверка - это:

- А) дистанционная документарная проверка;
- Б) документарная проверка по месту нахождения кредитной организации;
- В) проверка годовой публикуемой отчетности.

25. Целью инспекционной проверки является:

- А) оценка на месте общего состояния кредитной организации;
- Б) оценка достоверности учета и отчетности кредитной организации;
- В) оценка на основе отчетности финансового состояния кредитной организации.

Ключи:

№ вопроса	Вариант 1	Вариант 2
1	А	А
2	А	А,Б
3	Б	В
4	В	Б,Г
5	Б	А,Б
6	А	В
7	А	А
8	Г	А
9	А,Г	А
10	Б,В	В
11	А,Б	В
12	А,Б	А
13	Б	А,Г
14	Б	Б,В
15	А	А,Г
16	Б,Г	Б
17	В	А
18	А	А,Б

19	А,Г	Б
20	В	Б
21	Б	А,Б
22	А,В	Б
23	В	А
24	Б	Б
25	Б	А

Пример экзаменационного билета

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Финансовый университет)

Филиал Краснодарский	Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами»	Форма обучения очно-заочная
Курс 3	Семестр 6
Направление 38.03.01 «Экономика»	Профиль «Финансы и банковское дело»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 4

	Задания экзаменационного билета	Баллы БРС
	Вопросы:	
1	Система «ранней диагностики» финансовых трудностей банков и других финансово-кредитных институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.	18
2	Назовите виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям. Перечислите перечень операций для банков с базовой лицензией. Перечислите перечень операций для банков с универсальной лицензией. Охарактеризуйте порядок получения банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией, банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией.	18
	Практическое задание:	
3	Какие ключевые сквозные технологии получили развитие в сфере регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов? Приведите примеры проектов и инициатив Банка России, реализующих сквозные технологии в сферах RegTech и SupTech. Какие задачи решает регулятор, реализуя указанные инициативы? Каков ожидаемый эффект от их реализации? Как вы оцениваете риски их применения?	18
	Тестовые задания	
4	Целью инспекционной проверки является: А) оценка на месте общего состояния кредитной организации; Б) оценка достоверности учета и отчетности кредитной организации; В) оценка на основе отчетности финансового состояния кредитной организации	3
5	Наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных ею бухгалтерских и других документов суть понятия: а) мониторинга; б) дистанционного надзора; в) аудиторского надзора.	3
	ИТОГО	60

Подготовил:

П.А. Продолятченко

На основе перечня теоретических вопросов и практико-ориентированных заданий, утвержденного на заседании кафедры (протокол № 1 от 28 августа 2023 г.).

Утверждаю:

Заведующий кафедрой

Л.Л. Игоница

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Таблица 7 - Типовые оценочные средства для проверки каждой компетенции, формируемой «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» направления 38.03.01 «Экономика»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задачи
<i>Профессиональные компетенции профиля «Финансы и банковское дело» (ПКП)</i>			
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	Задание По материалам статистики Банка России проведите анализ и дайте оценку перспектив развития банков с государственным участием в банковской системе России на основе показателей, характеризующих количество банков с госучастием, количества и динамики банков с госучастием в уставном капитале банковского сектора; в региональном разрезе; по вкладу в финансовый результат банковского сектора. Дайте оценку тенденциям и перспективам развития указанного кластера банков, оцените тенденции усиления уровня огосударствления банковского сектора России. Оцените место и роль каждой из групп кредитных организаций на финансовом рынке. Проведите анализ с позиции оценки эффективности деятельности регулятора. Предложите меры регуляторного характера, направленные на снижение тенденции к огосударствлению кредитной сферы.
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных	Задание Оцените состояние и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования в банковской сфере России в текущих условиях. Какова его роль в стимулировании развития других сфер экономики? Каковы основные

		институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	направления государственной поддержки указанной сферы? Как развивается ипотечное кредитование за рубежом? Обратившись к экономической литературе и статистическим данным, рассмотрите особенности ипотечного кредитования в США и Германии (или другой страны ЕС) и сравните их с российской практикой. Сделайте выводы. Какой зарубежный опыт в области ипотечного кредитования был бы полезен для российского рынка? Какие меры регуляторного характера следует применить для адаптации позитивного зарубежного опыта?																				
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	Задание Проведите сравнительный анализ регулирования и надзора финансового рынка (в разрезе основных финансово-кредитных институтов). Рассмотрите субъекты, объекты, принципы, механизмы и инструменты регулирования и надзора в каждой из сфер (банковская сфера, сфера микрофинансирования). Назовите нормативные акты, регламентирующие инструменты регулирования и надзора, а также применяемые финансовые технологии. Предложите перспективные варианты развития инструментов и методов надзора на основе финансовых технологий.																				
		1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех-методами для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.	Задание На рисунке представлена динамика показателя, характеризующего банковскую сферу. О каком показателе идет речь? Какие пороговые значения характерны для указанного показателя? Сделайте выводы о динамике указанного показателя и проблемах/перспективах банковской сферы России с учетом его пороговых значений.																				
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Период 1 (01.01.2016)</th> <th>Период 2 (01.01.2017)</th> <th>Период 3 (01.01.2018)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Активы</td> <td>0.100</td> <td>0.111</td> <td>0.111</td> </tr> <tr> <td>Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные микрофинансовым организациям – резидентам</td> <td>0.137</td> <td>0.147</td> <td>0.158</td> </tr> <tr> <td>Вклады, внесенные физическими лицами</td> <td>0.223</td> <td>0.230</td> <td>0.227</td> </tr> <tr> <td>Капитал</td> <td>0.114</td> <td>0.137</td> <td>0.154</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Период 1 (01.01.2016)	Период 2 (01.01.2017)	Период 3 (01.01.2018)	Активы	0.100	0.111	0.111	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные микрофинансовым организациям – резидентам	0.137	0.147	0.158	Вклады, внесенные физическими лицами	0.223	0.230	0.227	Капитал	0.114	0.137	0.154
Показатель	Период 1 (01.01.2016)	Период 2 (01.01.2017)	Период 3 (01.01.2018)																				
Активы	0.100	0.111	0.111																				
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные микрофинансовым организациям – резидентам	0.137	0.147	0.158																				
Вклады, внесенные физическими лицами	0.223	0.230	0.227																				
Капитал	0.114	0.137	0.154																				

		<p>2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.</p>	<p>Задание Оцените перспективы развития в ближайшие годы следующих финтех-трендов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг финансово-кредитных институтов: биометрической идентификации; персонификации; P2P сервисов; робо-эдвайзинга; технологии Big Data; технологии Blockchain; технологии API и др. Как развитие указанных финансовых технологий скажется на развитии банков с госучастием, банков с иностранным участием, крупных институтов финансового рынка? Развитие каких продуктов (услуг) может оказаться под угрозой? Какие регуляторные инструменты следует использовать для нейтрализации негативных и поддержания позитивных тенденций в указанной сфере?</p>
		<p>3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.</p>	<p>Задание В декабре 2022 года Банк России вынес на общественное обсуждение Доклад для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях», в котором представил свое видение конфигурации климатических рисков для российской экономики, требования к раскрытию информации об устойчивом развитии и подходы к управлению климатическими рисками в финансовых организациях. Как вы оцениваете актуальность указанной повестки для России и возможные негативные последствия для предприятий реального сектора экономики? Дайте свою оценку предлагаемых регулятором подходов учета климатических рисков в банковском регулировании? Как отразятся на банках и их заемщиках предлагаемые в Докладе подходы к оценке кредитных рисков заемщиков и требования к системе управления рисками? Как вы оцениваете перспективы стимулирования кредитования «зеленых» и адаптационных проектов и раскрытия информации о подверженности заемщиков климатическим рискам?</p>

		4.Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	Задание Какие ключевые сквозные технологии получили развитие в сфере регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов? Приведите примеры проектов и инициатив Банка России, реализующих сквозные технологии в сферах RegTech и SupTech. Какие задачи решает регулятор, реализуя указанные инициативы? Каков ожидаемый эффект от их реализации? Как вы оцениваете риски их применения?																				
Профессиональные компетенции направления38.03.01 – «Экономика» (ПКН)																							
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	Задание Основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты являются рост реальных располагаемых доходов населения, а также активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, производителей и продавцов товаров, стремящихся увеличить объемы продаж. Рассмотрите развитие кредитования населения за последние 10 лет и выявите его зависимость от изменения реальных доходов населения. Как вы оцениваете проникновение в эту сферу современных финансовых технологий? Какие финансовые технологии способствуют развитию потребительского кредитования, а какие препятствуют? Как они сказываются на развитии финансово-кредитных институтов и институтов ин Задание В таблице 1 представлена информация о базовом уровне доходности вкладов в банках Российской Федерации. Таблица 1. Базовый уровень доходности вкладов (в апреле 2023 г.) <table><tr><th colspan="5">Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)</th></tr><tr><th>На срок до востребования и по договорам банковского счёта</th><th>На срок до 90 дней</th><th>На срок от 91 до 180 дней</th><th>На срок от 181 дня до 1 года</th><th>На срок свыше 1 года</th></tr><tr><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th></tr><tr><td>8,246</td><td>7,504</td><td>7,625</td><td>8,317</td><td>9,438</td></tr></table> Источник: Банк России Каким образом рассчитываются приведенные в таблице показатели? Для каких целей Банк России публикует указанную информацию? Кем и как	Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)					На срок до востребования и по договорам банковского счёта	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок свыше 1 года	1	2	3	4	5	8,246	7,504	7,625	8,317	9,438
Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях (в процентах)																							
На срок до востребования и по договорам банковского счёта	На срок до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до 1 года	На срок свыше 1 года																			
1	2	3	4	5																			
8,246	7,504	7,625	8,317	9,438																			

			используется указанная информация?
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Задание На основе данных Банка России проведите анализ точек обслуживания потребителей финансовых услуг в различных форматах за последние 3 года. Сделайте выводы, сформулируйте существующие проблемы и регуляторные возможности для стимулирования финансов-кредитных институтов к расширению сети точек обслуживания.
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	Задание По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере/на финансовом рынке? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? На конкретном примере покажите, какие меры помогут справиться с его последствиями. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? Как регуляторный арбитраж может проявиться в процессе развития экосистем? Насколько целесообразно бороться с проявлением регуляторного арбитража при регулировании экосистем?

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

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
4. Федеральный закон от 23.12.03г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
6. Инструкция Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
7. Инструкция Банка России от 25.02.2014 №149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»
8. Инструкции Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредит-ным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Инструкция Банка России от 05.12.2013 №147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Основная литература:

10. Макроэкономический анализ банковской сферы: Учебник / Г.А. Аболихина [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е.

Дубовой. - М.: Кнорус, 2016. - 460 с. - (бакалавриат). – Текст: непосредственный. – То же. – 2019. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/931150> (дата обращения: 30.09.2023). — Текст: электронный.

11. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач: учебное пособие / колл. авторов; под ред. О.Н.Афанасьевой, С.Е. Дубовой. - Москва: КноРус, 2019. - 320 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-06791-8. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/930518> (дата обращения: 03.10.2023). — Текст: электронный.

12. Регулирование банковской сферы: учебник / под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. - Москва: КноРус, 2019. - 301с. - ("Бакалавриат"). — ISBN 978-5-406-06675-1. — ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/930503> (дата обращения: 03.10.2023). — Текст: электронный.

Дополнительная литература:

13. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2019. — 354 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. – ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/931749> (дата обращения: 06.09.2023). — Текст : электронный.

14. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: Монография / Финуниверситет; колл. авт. под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2015. - 168 с. - То же 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925877>

15. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. И.В. Ларионовой. — Москва:

КноРус, 2018. — 189 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/924291>

16. Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики: Монография / И.В. Ларионова [и др.]; Финуниверситет; под ред. И.В. Ларионовой. - М.: Кнорус, 2017. - 172 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919994>

17. Современные проблемы и перспективы развития финансовых рынков и банков: монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. Н.Э. Соколинской. - Москва: Кнорус, 2018. - 242 с. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926826>

Периодические издания

23. Журнал Финансы.

24. Журнал Деньги и кредит.

25 Компания.

26 Маркетинг в России и за рубежом.

27 Маркетинг и маркетинговые исследования.

28 Научные труды Вольного экономического общества России.

29 Проблемы теории и практики управления.

30 Реклама. Теория и практика.

31 Секрет фирмы.

32 Управленческие науки.

33 Управление продажами.

34 Эксперт.

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

Интернет-ресурсы

1. Интернет-страница Банка России <http://www.cbr.ru>

2. Интернет-страница Правительства Российской Федерации
<http://www.government.ru>
3. Интернет-страница Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>
4. Интернет-страница Федеральной службы по финансовому мониторингу.
[http:// www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)
5. Интернет-страница ГК «Агентство по страхованию вкладов»
<http://www.asv.org.ru/>
6. Интернет-страница Международного валютного фонда
[http://www.imf.org/external/ index.htm](http://www.imf.org/external/index.htm)
7. Интернет-страница Всемирного банка. <http://www.worldbank.org>
8. Интернет-страница Экономической экспертной группы – независимого аналитического центра по проблемам макроэкономики и государственных финансов. <http://www.eeg.ru>
9. Интернет-страница информационного агентства «Эксперт РА»:
[http://www. raexpert.ru/research](http://www.raexpert.ru/research)
10. Интернет-страница информационного агентства РБК [http://www. rbc.ru](http://www.rbc.ru)

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Подготовку к семинарским занятиям следует планировать и готовиться систематически, так как темы дисциплины логически взаимосвязаны. Равное внимание следует уделять как учебной литературе, так и научным публикациям. Особое внимание необходимо уделять работе с аналитическими и фактическими данными.

Студентам следует:

Прорабатывать рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только учебную литературу, но и нормативные правовые акты и материалы периодической печати и интернет ресурсы;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в ходе семинара активно участвовать в рабочей группе по выполнению заданного задания, готовить краткие, четкие выступления, участвовать в обсуждении докладов и результатов;

- на занятии доводить каждую поставленную задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Не следует оставлять не решенные вопросы, для выяснения и понимания содержания их решения следует задать преподавателю и коллегам вопросы по материалу, вызвавшему затруднения.

Студентам, пропустившим занятия выполнить задание семинарского занятия и представить результаты в процессе индивидуальной работы с преподавателем. Студенты, не предоставившие такие результаты или не участвующие активно в работе на семинарах, упускают возможность получить баллы за работу в соответствующем семестре.

Формы семинарских занятий, проводимых в интерактивной форме:

Дискуссия

Дискуссия состоит из трех этапов:

На первой стадии вырабатывается определенная установка на решение поставленной проблемы. При этом перед студентом стоит задача уяснить проблему и цель дискуссии. Главное правило дискуссии – выступить должен каждый. Кроме того, необходимо: внимательно выслушивать выступающего,

не перебивать, аргументировано подтверждать свою позицию, не повторяться, не допускать личной конфронтации, сохранять беспристрастность, не оценивать выступающих, не выслушав до конца и не поняв позицию.

Вторая стадия – стадия оценки – обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей, который в случае неумелого руководства дискуссией может перерасти в конфликт личностей. На этой стадии перед студентом ставятся следующие задачи:

- начать обмен мнениями;
- собрать максимум мнений, идей, предложений. Выступая со своим мнением, студент может сразу внести свои предложения, а может сначала просто выступить, а позже сформулировать свои предложения.
- не уходить от темы;
- оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений перед тем, как переходить к следующему витку дискуссии.

В конце дискуссии у студентов есть право самим оценить свою работу (рефлексия).

Третья стадия – стадия консолидации – предполагает выработку определенных единых или компромиссных позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция. Студенты анализируют и оценивают проведенную дискуссию, подводят итоги, результаты.

Подготовка к дискуссии включает в себя изучение материала, полученного на лекции и дополнительного материала, рекомендованного преподавателем.

Методические указания для обучающихся по обсуждению кейсовой ситуации:

- преподаватель самостоятельно делит группы на несколько подгрупп по 6-12 человек;
- студентам дается время на изучение кейса;

- обсуждение вопросов кейса в группе и выработка альтернативных решений;
- каждая группа предлагает свои альтернативные решения обозначенных в кейсе проблем;
- обсуждение вариантов решений всеми студентами из предложенных и выработка единого решения с аргументацией;
- совместно с преподавателем, который выступает в роли модератора – подводятся итоги и отмечаются положительные и отрицательные стороны.

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. Пакет программ Windows, MS Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Гарант».
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>
5. База данных по материалам, представляемых государственными и муниципальными учреждениями Официальный сайт для размещения информации о государственных (муниципальных) учреждениях.
6. Электронная библиотека Social Science Research Network
7. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER).
8. Электронная база Российской государственной библиотеки (РГБ)

9.Государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами "Электронный бюджет".

10.Данные Информационного агентства «Финмаркет»
www.finmarket.ru.

11.Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>

12.Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

13.Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>

14.Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

15.Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>

16.Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)

17.Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>

18.База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA <https://ruslana.bvdep.com/>

19.База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus <https://orbisbanks.bvdinfo.com/>

20.Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>

21.Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance <http://www.sciencedirect.com>

22.Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business,Management & Strategy Collection) <http://www.emeraldgrouppublishing.com/products/collections/>

23. Коллекция научных журналов Oxford University Press
<https://academic.oup.com/journals/>

24. Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg

25. Система Thomson Reuters Eikon.

26. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

- не используются

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

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.