

Мирошниченко, О. С.

Банковское регулирование и надзор : учеб. пособие для академического бакалавриата / О. С. Мирошниченко; Тюменский государственный университет. — 2-е изд. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 205 с. — (Серия : Университеты России).

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	7
--------------------------	---

РАЗДЕЛ I. ОБЩЕТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

ГЛАВА 1. Роль и функции ЦБ РФ в экономике

1.1. История создания и развития ЦБ РФ.....	9
1.2. Правовые основы функционирования ЦБ РФ.....	11
1.3. Органы управления и организационная структура ЦБ РФ.....	16
1.4. Функции Банка России.....	22
Резюме.....	23
Вопросы для самопроверки.....	24

ГЛАВА 2. Сущность банковского регулирования и надзора

2.1. Понятие банковского надзора, его составные части.....	25
2.2. Пруденциальный (дистанционный) надзор, его характеристика.....	28
2.3. Инспекционная деятельность Банка России.....	33
2.4. Институт кураторства в Российской Федерации.....	44
2.5. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в рамках надзора.....	47
Резюме.....	67
Вопросы для самопроверки.....	68

ГЛАВА 3. Государственная регистрация кредитной организации

3.1. Порядок государственной регистрации кредитной организации.....	69
3.2. Лицензирование банковской деятельности.....	78
Резюме.....	87
Вопросы для самопроверки.....	88

ГЛАВА 4. Регулирование банковских рисков и надзор за рисками коммерческих банков

4.1. Надзорное определение рисков банковской деятельности.....	89
4.2. Политика банка по управлению рисками.....	95
4.3. Порядок формирования целевого резерва — резерва на возможные потери по ссудам.....	98
4.4. Обязательные нормативы как инструмент лимитирования рисков коммерческого банка.....	112
Резюме.....	121
Вопросы для самопроверки.....	122

РАЗДЕЛ II. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

ГЛАВА 5. МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

5.1. Понятие макропруденциальной политики, ее цели и задачи.....	123
5.2. Инструменты макропруденциальной политики и макропруденциальные индикаторы.....	125
Резюме.....	128
Вопросы для самопроверки.....	128

ГЛАВА 6. Денежно-кредитная политика и банковское регулирование

6.1. Понятие денежно-кредитной политики, ее связь с макропруденциальной политикой.....	129
6.2. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Порядок расчета сумм обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.....	130
Резюме.....	138
Вопросы для самопроверки.....	139

ГЛАВА 7. Банковский надзор в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

7.1. Понятие ПОД/ФТ.....	140
7.2. Надзорные требования к организации деятельности по ПОД/ФТ в коммерческом банке.....	145
Резюме.....	164
Вопросы для самопроверки.....	164

ГЛАВА 8. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

8.1. Понятие банкротства кредитной организации и меры по его предупреждению.....	165
8.2. Финансовое оздоровление коммерческого банка.....	168
8.3. Временная администрация по управлению кредитной организацией: основания назначения, функции, полномочия.....	172
8.4. Предупреждение банкротства банка с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов (АСВ).....	179
Резюме.....	183
Вопросы для самопроверки.....	183