

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Документ подписан в

Дата подписания: 20.06.2026 12:40:05

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

**УТВЕРЖДАЮ**

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Деятельность Центрального банка РФ**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы магистратуры

38.04.01.16 Банки и банковская деятельность

Для набора 2026 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
	Неделя			
Неделя	13		уп	рп
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	16	16	16	16
Практические	24	24	24	24
Итого ауд.	40	40	40	40
Контактная работа	40	40	40	40
Сам. работа	68	68	68	68
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Чубарова Г.П.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор О.Г. Семенюта

Методический совет направления: д.э.н., доцент Е.М. Евстафьева

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	сформировать у обучающихся знания о Центральном банке РФ как мегарегуляторе финансового рынка и навыки использования аналитических данных Центрального банка РФ для составления аналитических обзоров о состоянии банковской системы и финансового рынка.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-1. Способен применять научные концепции и методы исследования тенденций развития банковского сектора и финансовых рынков для обоснования решений по управлению деятельностью банка и его подразделений**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
научные подходы и методы управления деятельностью банков в рамках регулирования банковской деятельности Центральным Банком РФ; основных направлений и современных тенденций развития банковского сектора и финансового рынка (соотнесено с индикатором ПК- 1.1);
<b>Уметь:</b>
осуществлять и обосновывать выбор методов исследования современных тенденций в развитии банковского сектора и финансового рынка; обобщать и критически оценивать результаты исследований в деятельности Центрального Банка РФ (соотнесено с индикатором ПК- 1.2);
<b>Владеть:</b>
навыками исследования современного состояния и тенденций развития банковского сектора; обоснования принятия управленческих решений в рамках регулирования банковской деятельности Центральным Банком РФ (соотнесено с индикатором ПК- 1.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. «Общеэкономические и правовые основы деятельности Центрального банка РФ»

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1 « Организационная структура, управление и функции Центрального Банка РФ » 1. Организация денежного обращения 2. Банковский (депозитный) мультипликатор и его роль в денежном регулировании 3. Функции и задачи ЦБ РФ. 4. Проблемы управления Банком России. Тема 1.2 « Денежно-кредитная политика России и роль Банка России в ее проведении » 1. Основные направления денежно-кредитной политики государства и их реализация. 2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики 3. Установление размера обязательных резервов как инструмента регулирования денежного оборота.	Лекционные занятия	1	4	ПК-1
1.2	Тема 1.2 «Денежная масса и методы ее регулирования:практическое занятие 1. Денежная масса и ее агрегаты 2. Административные методы регулирования денежной массы 3. Экономические методы регулирования денежной массы 4. Структура денежного рынка современной России	Лекционные занятия	1	4	ПК-1
1.3	Тема 1.1 «Организационная структура, управление и функции Центрального Банка РФ» семинар 1. Организация денежного обращения 2. Банковский (депозитный) мультипликатор и его роль в денежном регулировании 3. Функции и задачи ЦБ РФ. 4. Проблемы управления Банком России.	Практические занятия	1	4	ПК-1
1.4	Тема 1.2 «Анализ состояния денежного оборота в России: практическое занятие 1. Обработка и систематизация собранной информации о состоянии денежного оборота в России 2. Прогноз на будущий период. Изучение закона денежного обращения	Практические занятия	1	4	ПК-1
1.5	Тема 1.4 « Денежно-кредитная политика России и роль Банка России	Практические	1	4	ПК-1

	в ее проведении » семинар 1. Инструменты и методы денежно-кредитной политики 2. Установление размера обязательных резервов как инструмента регулирования денежного оборота. 3. Сущность, методы и виды рефинансирования 4. Представление и защита докладов	занятия			
1.6	Тема 1.1 «Организационная структура, управление и функции Центрального Банка РФ» Изучить самостоятельно: Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Вопросы для изучения: 1. Организация денежного обращения 2. Функции и задачи ЦБ РФ. 3. Проблемы управления Банком России.	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1
1.7	Тема 1.2 «Денежная масса и методы ее регулирования На основе изучения основной литературы подготовить следующие вопросы: 1. Денежная масса и ее агрегаты 2. Административные методы регулирования денежной массы 3. Экономические методы регулирования денежной массы 4. Структура денежного рынка современной России	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1
1.8	Тема 1.3 «Анализ состояния денежного оборота в России Изучить самостоятельно: Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Федеральный Закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Подготовить следующие вопросы: 1. Обработка и систематизация собранной информации о состоянии денежного оборота в России 2. Прогноз на будущий период. Изучение закона денежного обращения	Самостоятельная работа	1	8	ПК-1
1.9	Тема 1.4 «Денежный оборот его характеристика , структура и необходимость регулирования –терминология» Изучить самостоятельно: 1. Понятие денежного оборота. 2. Характеристика структуры денежного оборота. 3. Факторы, влияющие на состояние денежного оборота в России. 4. Закон денежного обращения как объективный регулятор количества денег, необходимых для обращения	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1
1.10	Тема 1.5 « Денежно-кредитная политика России и роль Банка России в ее проведении » Изучить самостоятельно: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Подготовить следующие вопросы: 1. Основные направления денежно-кредитной политики государства и их реализация. 2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики 3. Установление размера обязательных резервов как инструмента регулирования денежного оборота. 4. Банковский (деPOSITный) мультипликатор и его роль в денежном регулировании. 5. Сущность, методы и виды рефинансирования 6. Основные правила рефинансирования и требования Банка России к финансовому состоянию кредитных организаций 7. Решение задач, демонстрирующих действие банковского мультипликатора	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1

## Раздел 2. « Банк России – мегарегулятор финансового рынка

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 « Банковское регулирование и надзор » 1. Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора 2. Формы и методы реализации надзорных функций Банка России	Лекционные занятия	1	4	ПК-1

	<p>3. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России. .</p> <p>4. Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель I, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала</p>				
2.2	<p>Тема 2.2 « Аналитическая функция Банка России »</p> <p>1. Банк России – проводник денежно-кредитной политики</p> <p>2. Анализ деятельности кредитных организаций</p> <p>3. Характеристика основных аналитических показателей состояния денежного оборота: объем массы денег в обращении, скорость обращения денег, скорость возврата денег в банковскую систему</p>	Лекционные занятия	1	4	ПК-1
2.3	<p>Тема 2.1 «Банковское регулирование и надзор» семинар</p> <p>1. Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора</p> <p>2. Формы и методы реализации надзорных функций Банка России</p> <p>3. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России. .</p> <p>4. Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель I, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.</p>	Практические занятия	1	4	ПК-1
2.4	<p>Тема 2.2 «Аналитическая функция Банка России» практическое занятие</p> <p>1. Банк России – проводник денежно-кредитной политики</p> <p>2. Анализ деятельности кредитных организаций</p> <p>3. Характеристика основных аналитических показателей состояния денежного оборота: объем массы денег в обращении, скорость обращения денег, скорость возврата денег в банковскую систему</p>	Практические занятия	1	4	ПК-1
2.5	<p>Тема 2.3 «Рефинансирование как инструмент денежно-кредитного регулирования» семинар</p> <p>1. Сущность, методы и виды рефинансирования</p> <p>2. Основные правила рефинансирования, требования Банка России к финансовому состоянию кредитных организаций</p> <p>3. Методы и виды рефинансирования российских банков</p> <p>Тема 2.4 «Операции Банка России на открытом рынке» Семинар-групповая дискуссия</p> <p>1. Виды государственных ценных бумаг как объект операций Центробанка на открытом денежном рынке.</p> <p>2. Анализ доходности государственных ценных бумаг</p> <p>3. Определение рефинансирования в условиях цикличности развития</p>	Практические занятия	1	4	ПК-1
2.6	<p>Тема 2.1 «Банковское регулирование и надзор»</p> <p>Изучить самостоятельно:</p> <p>Инструкция ЦБР от " Об обязательных нормативах банков"</p> <p>Положение ЦБР О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"</p> <p>Подготовить следующие вопросы:</p> <p>1. Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора</p> <p>2. Формы и методы реализации надзорных функций Банка России</p> <p>3. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России. .</p> <p>4. Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель I, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.</p>	Самостоятельная работа	1	4	ПК-1
2.7	<p>Тема 2.2 «Аналитическая функция Банка России»</p> <p>Изучить самостоятельно:</p> <p>Указание Банка России "Об оценке экономического положения банков"</p> <p>Подготовить следующие вопросы:</p> <p>1. Банк России – проводник денежно-кредитной политики</p> <p>2. Анализ деятельности кредитных организаций</p> <p>3. Характеристика основных аналитических показателей состояния денежного оборота: объем массы денег в обращении, скорость обращения денег, скорость возврата денег в банковскую систему</p>	Самостоятельная работа	1	4	ПК-1

2.8	<p>Тема 2.3 «Рефинансирование как инструмент денежно-кредитного регулирования» Изучить самостоятельно: Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой активов) "Положение о проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями"</p> <p>Подготовить следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность, методы и виды рефинансирования</li> <li>2. Основные правила рефинансирования, требования Банка России к финансовому состоянию кредитных организаций</li> <li>3. Методы и виды рефинансирования российских банков</li> </ol>	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1
2.9	<p>Тема 2.4 «Операции Банка России на открытом рынке» Изучить самостоятельно: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) Глава 4. Проведение Банком России депозитного аукциона</p> <p>Подготовить следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды государственных ценных бумаг как объект операций Центробанка на открытом денежном рынке.</li> <li>2. Анализ доходности государственных ценных бумаг</li> <li>3. Определение рефинансирования в условиях цикличности развития экономики.</li> </ol>	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1
2.10	<p>Тема 2.4 «Регулирование и надзор допуска на финансовый рынок» Изучить самостоятельно: Инструкция Банка России "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"</p> <p>Подготовить следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация деятельности Банка России по допуску организаций на рынок финансовых услуг.</li> <li>2. Организация регулирования и надзора кредитных организаций (КО)</li> <li>3. Организация регулирования и надзора небанковских финансовых организаций (НФО)</li> </ol>	Самостоятельная работа	1	6	ПК-1
2.11	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>Надзор Банка России за наличным денежным обращением. Регулирование величины банковского капитала. Базельский Комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. Хронология и краткое содержание Базельских соглашений. Характеристика банковских рисков и методы регулирования их уровня. Риск-ориентированный надзор: сущность и методы осуществления..</p> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice</p>	Самостоятельная работа	1	10	ПК-1
2.12	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	1	36	ПК-1

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Учебные, научные и методические издания

Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
---------------------	----------	-------------------	-------------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Луговской С. В.	Банковский надзор: практическое пособие	Москва: Лаборатория книги, 2011	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2	Крымова И. П., Дядичко С. П.	Организация деятельности центрального банка: учебное пособие	Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2017	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3	Алехин, Б. И.	Кредитно-денежная политика: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 060400 «финансы и кредит»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	ЭБС «IPR SMART»
4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5	Дворецкая А. Е.	Денежно-кредитное регулирование: учебно-методическое пособие	Москва: Дело, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»

### 5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант»

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-1: Способен применять научные концепции и методы исследования тенденций развития банковского сектора и финансовых рынков для обоснования решений по управлению деятельностью банка и его подразделений			
<p><i>Знать:</i> научные подходы и методы управления деятельностью банков в рамках регулирования банковской деятельности Центральным Банком РФ; основных направлений и современных тенденций развития банковского сектора и финансового рынка</p>	<p>Решение тестовых заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации;</p>	<p>Верность ответа на тестовые задания;</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p><i>вопросы к экзамену (1-50), вопросы для опроса (1-10), темы докладов (1-9), тесты (1-50)</i></p>
<p><i>Уметь:</i> осуществлять и обосновывать выбор методов исследования современных тенденций в развитии банковского</p>	<p>Участие в опросе</p>	<p>Полнота, логика и содержательность ответа;</p>	<p><i>вопросы к экзамену (1-50), вопросы для опроса (1-10), темы докладов</i></p>



**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы к экзамену**

1. Организационная структура и основные направления деятельности центрального банка
2. Правовой статус и полномочия Банка России
3. Сущность и необходимость денежно-кредитного регулирования экономики государства
4. Основные направления денежно-кредитной политики государства и их реализация.
5. Инструменты и методы денежно-кредитной политики
6. ЦБ РФ – проводник денежно-кредитной политики
7. Характеристика эмиссионно-кассовой работы Банка России
8. Факторы, влияющие на состояние денежного оборота и аналитические показатели состава денежной массы.
9. Характеристика национальной платежной системы России и роль ЦБ РФ по организации ее функционирования
10. Особенности организации централизованных межбанковских расчетов
11. Сущность, формы и методы рефинансирования
12. Основные требования Банка России к финансовому состоянию кредитных организаций в системе рефинансирования
13. Проблемы развития системы рефинансирования в России
14. Характеристика операций ЦБ РФ на валютном рынке и рынке ценных бумаг.
15. Виды государственных ценных бумаг как объект операций ЦБ РФ на открытом денежном рынке.
16. Механизм установления валютного курса ЦБ РФ
17. Кассовое исполнение бюджета и роль ЦБ РФ в бюджетном процессе
18. Представительство и функции Банка России в международных организациях. Операции ЦБ РФ по обслуживанию внешнего и внутреннего государственного долга
19. Назовите задачи, которые решает Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
20. Какие факторы оказывают влияние на содержание банковского регулирования и надзора?
21. Назовите виды банковского надзора.
22. Что является предметом банковского надзора?
23. Перечислите основные принципы банковского надзора.
24. Назовите цели деятельности Банка России.
25. Перечислите основные функции ЦБ РФ.
26. Какие виды проверок кредитных организаций проводят уполномоченные представители Банка России, охарактеризуйте их.
27. Назовите управляющие органы ЦБ РФ.
28. Какие структурные подразделения Банка России образуют департаменты Банка России?
29. Какие вопросы в сфере регулирования финансового рынка относятся к компетенции ЦБ РФ?
30. Назовите основные схемы денежно-кредитного регулирования?
31. Какая модель организации банковского надзора применяется в России?
32. Что представляет собой пруденциальное регулирование ЦБ РФ?
33. Назовите функции ЦБ РФ по пруденциальному регулированию финансового рынка.
34. Охарактеризуйте цели денежного и пруденциального регулирования.

35. Назовите основные обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ для кредитных организаций.
36. Назовите основной документ, устанавливающий обязательные нормативы для кредитных организаций.
37. Какие меры воздействия применяют надзорные органы Банка России к НФО?
38. Что представляет собой Базельский комитет по банковскому надзору?
39. Назовите группы банковских рисков в соответствии с нормативными документами Базельского комитета по банковскому надзору.
40. Что представляют собой Базельские базовые принципы?
41. Охарактеризуйте понятие «банковский риск»
42. Перечислите типичные банковские риски в соответствии с разъяснениями Банка России.
43. Охарактеризуйте кредитный риск, в чем проявляется его концентрация?
44. Что представляет собой рыночный риск, какие банковские риски он включает?
45. Что представляет собой риск ликвидности, в каких условиях он возникает?
46. Охарактеризуйте понятие «валютный контроль».
47. Что является объектом валютного контроля?
48. Что представляет собой механизм валютного контроля?
49. Назовите основные принципы валютного контроля.
50. Назовите структуру годового отчета ЦБ РФ.

#### **Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

#### **Вопросы для опроса**

1. Характеристика отчетности кредитных организаций как объект банковского надзора.
2. Дистанционный и инспекционный надзор: основные направления, инструменты и методы.

3. Сущность риск-ориентированного надзора Какие регулирующие меры принимает Банк России по отношению к расчетам наличными деньгами между юридическими лицами
4. Оценка капиталов, активов и ликвидности в банковском надзоре
5. Оценка прозрачности структуры собственности банка и качества управления банком в банковском надзоре.
6. Нормативное регулирование и надзор за соблюдением обязательных нормативов.Порядок лицензирования и требования к организациям – участникам финансового рынка в процессе допуска на финансовый рынок
7. Особенности надзора за профессиональными участниками финансового рынка
8. Особенности надзора в страховой деятельности в России.
9. Основные нормативные требования ЦБ РФ и контроль соответствий в надзоре за финансовыми рисками
10. Мерынадзорногореагирования ЦБ РФ

### **Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов-20.

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 1-2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

### **Темы докладов**

1. Порядок лицензирования кредитных организаций: правовой аспект»
2. «Надзор ЦБ РФ за формированием уставного капитала организаций – участников финансового рынка: проблема прозрачности структуры капитала»
3. «Дистанционный и инспекционный надзор: основные направления, инструменты и методы»
4. «Базельские стандарты риск-ориентированного надзора»
5. «Основные направления банковского надзора в оценке экономического положения банка»
6. «Кураторство в надзорной деятельности ЦБ РФ: проблемы и перспективы развития»
7. «Оценка капитала кредитной организации (Базель III)»

8. «Регулирование деятельности МФО: проблемы и пути решения»
9. «Основные нормативные требования ЦБ РФ и контроль соответствий в надзоре за финансовыми рисками»

**Критерии оценивания:**

Максимальное количество 30 баллов

26-30 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

19-25 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

13 -18 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0-12 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат.

**Тесты**

1.К методам банковского регулирования относятся:

- 1.прямые и косвенные;
- 2.централизованные и децентрализованные;
- 3.федеральные и муниципальные.

2.Объектами банковского регулирования являются:

- 1.структура банка;
- 2.список акционеров;
- 3.ресурсы банка.

3.Инструментом денежно-кредитного регулирования являются:

- 1.валютный курс;
- 2.валютные интервенции;
- 3.золотовалютные резервы.

4.По операциям Банка России устанавливается:

- 1.ключевая ставка;
- 2.центральная ставка;
- 3.пограничная ставка.

5.Инструментом денежно-кредитного регулирования является:

- 1.процентная ставка;
- 2.фиксированная ставка;
- 3.плавающая ставка.

6.Обязательные резервные требования:

- 1.регулируют банковский капитал;
- 2.ограничивают действие банковского мультипликатора;
- 3.структурируют баланс банка.

7.На открытом рынке Банк России совершает операцию с:

- 1.ОФЗ;
- 2.векселями;
- 3.акциями.

8.Рефинансирование банк России осуществляет путем:

- 1.переучета векселей;
- 2.прямого кредитования;
- 3.купли-продажи ценных бумаг

9.Цель рефинансирования:

- 1.поддержание ликвидности в платежной системе;
- 2.увеличение банковского капитала;
- 3.снижение уровня инфляции.

10.Кредитная рестрикция это:

- 1.политика « дорогих денег»;
- 2.политика «дешевых денег»;
- 3.политика «денежных регрессий».

11.Уставный капитал Банка России является:

- 1.муниципальной собственностью;
- 2.федеральной собственностью;
- 3.частной собственностью.

12.Цель прямых количественных ограничений:

1. расширение кредитных ресурсов;
- 2.ограничение денежной эмиссии;
- 3.сокращение золотовалютных резервов.

13. Система банковских ресурсов включает:

1. собственные, привлеченные, заемные средства;
2. собственные, акционерные, консорциальные средства;
- 3.заемные, привлеченные, корпоративные средства.

14.Элементами системы обязательных резервных требований являются:

- 1.резервы на возможные потери;
- 2.база резервирования и нормы резервирования;
- 3.золотовалютные резервы.

15.Определите правовой статус Банк России:

- 1.муниципальное предприятие;

2. корпоративная организация;
3. государственная корпорация;

16. Определите функциональный статус Банка России:

1. платежный центр страны;
2. финансовый центр страны;
3. центр финансового мониторинга;

17. Банк России обладает абсолютной монополией на:

1. выпуск государственных краткосрочных облигаций;
2. выпуск Российских банкнот и монет;
3. выпуск облигаций федерального займа.

18. Какими полномочиями Банк России не обладает:

1. установление норм и нормативов Банковской деятельности;
2. определение предельного размера УК КБ;
3. установление коммерческой процентной ставки.

19. Банковский процесс предполагает осуществление следующих операций:

1. привлечение средств в депозиты и их страхование
2. привлечение и размещение средств, введение банковских счетов;
3. размещение ресурсов в кредиты и ценные бумаги.

20. Цель банковского бизнеса:

1. прибыль;
2. кредиты;
3. депозиты;

21. Кредитный риск проявляется как:

1. риск потери процентных доходов;
2. риск не возврата ресурсов;
3. риск снижения доходов.

22. Банковское регулирование и надзор РФ являются:

1. федеральным;
2. международным;
3. государственным.

23. Цель банковского регулирования и надзора:

1. защита интересов инвесторов и вкладчиков;
2. защита интересов банковского бизнеса;
3. защита интересов государства.

24. Сущность банковского регулирования:

1. установление норм и требования к банкам;
2. установление нормы банковской прибыли;
3. установление объема банковского кредитования.

25. Сущность банковского надзора заключается в:

1. проведение ревизии кассовых операций;
2. определение соответствия деятельности банка регулятивным нормам;
3. проверки соблюдения валютного законодательства.

26. Назначение банковского регулирования:

1. предотвратить реализацию банковских рисков;
2. исключить реализацию банковских рисков;
3. обеспечить реализацию банковских рисков.

27. Назначение банковского надзора:

1. выявить и устранить нарушения;
2. выявить и скрыть нарушения;
3. выявить и передать нарушения.

28. Функции банковского регулирования и надзора:

1. превентивная, распределительная, регулирующая.
2. превентивная, контрольная, сигнализирующая;
3. превентивная, сигнализирующая, распределительная.

29. Превентивная функция заключается в:

1. способностью Банка России выявить проблемы банков;
2. способностью Банка России предупреждать возникновение проблемы в банках;
3. способностью Банка России устранять проблемы банка.

30. Что относится к направлениям банковского надзора:

1. директорство;
2. кураторство;
3. волонтерство.

31. Что относится к направлениям банковского регулирования:

1. нормотворчество;
2. уставная деятельность;
3. учредительство.

32. Какие организации относятся к надзорным органам банковской сферы в РФ:

1. Банк России;
2. фин. мониторинг;
3. правительство РФ;

33. Какие организации являются поднадзорными Банку России:

1. КБ, НКО, НФО;
2. РЦБ, ЛФО, ФКБ.
3. ДО, ЖСК, УК.

34. Определите основные требования Базельского комитета по банковскому надзору к банковским надзорным органам:

1. наличие совета директоров;
2. наличие бизнес плана.
3. наличие оперативной самостоятельности и независимость.

35. К объектам банковского надзора относятся:

1. процесс формирования штата банка;
2. процесс создания банка;
3. процесс проведения кредитного комитета.

36.К объектам банковского надзора относится:

- 1.состояние отчетности банка;
- 2.состояние помещения банка;
- 3.состояние организационной структуры.

37.Методы ревизионного надзора:

- 1.жесткое администрирование;
- 2.регламентированное руководство;
- 3.экономическое регулирование.

38.Методы риск-ориентированного надзора:

- 1.жесткое администрирование;
- 2.регламентированное руководство;
- 3.экономическое регулирование.

39.Методы банковского надзора:

- 1.контактный, бесконтактный;
- 2.внешний, внутренний;
- 3.срочный, бессрочный.

40.Лицензирование банковской деятельности-это:

- 1.допуск на рынок банковских услуг;
- 2.постановка на налоговый учет;
- 3.утверждение названия банка.

41.Инспектирование-это:

- 1.инкокация банковской выручки;
- 2.контактные проверки;
- 3.дистанционный надзор.

42.Дистанционный надзор- это:

- 1.допуск на финансовый рынок;
- 2.инспектирование;
- 3.документарные проверки соответствия.

43.Инструментов лицензирования является:

- 1.устав банка;
- 2.состав руководства банка;
- 3.порядок рассмотрения документов банка в Банке России

44.Размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков:

- 1.300млн. долл.;
- 2.300 млн. руб;
- 3.180 млн. руб.

45.Инструментами дистанционного регулирования и надзора являются:

- 1.пруденциальные нормы;
- 2.налоговая ставка;
- 3.ключевая ставка.

46. Инструментами дистанционного регулирования и надзора являются:

- 1.процентная ставка;

- 2.индикаторы оценки проблемности банков;
- 3.банковский баланс.

47.Инструментами инспектирования являются:

- 1.нормативы банковской деятельности;
- 2.резервы возможные потери по ссудам;
- 3.методы комплексных, тематических проверок.

48.Инструментам денежно-кредитного регулирования являются:

- 1.выпуск облигации от имени Банка России;
- 2.выпуск облигации федерального займа;
- 3.выпуск государственных краткосрочных облигаций.

49. Инструментам денежно-кредитного регулирования являются:

- 1.операции на открытом рынке;
- 2.операции по выпуску денег в обращении;
- 3.операции по формированию уставного капитала.

50.Кредитная экспансия это:

- 1.политика «дорогих денег»;
- 2.политика «дешевых денег»;
- 3.политика «денежных регрессий».

#### **Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов -50.

- 42-50 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 33-41 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 25-32 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-24 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории и практики деятельности Центрального банка РФ, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

### **Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов**

#### Структура доклада

1. Титульный лист
2. Оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) доклада и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте доклада.
3. Введение объемом 1,5-2 страницы.
4. Основная часть доклада может иметь 2-3 главы, состоящих из 2-3 параграфов и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится таблица, иные статические данные обязательна ссылка на первоисточник.
5. Заключение содержит главные выводы, итоги из текста основной части.

6. Список литературы (библиография), являющийся перечнем использованной студентом для написания доклада литературы. Список составляется согласно правилам библиографического описания.
7. Приложения могут включать графики, таблицы.

#### Порядок работы над докладом

Первая задача студента — найти информацию, относящуюся к предмету исследования. Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр).

Работу с литературными источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов.

Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции — это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста

#### Общие требования к тексту.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте доклада излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность - смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты - констатации и тексты - рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

Введение - начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении. Во введении обязательно формулируются цель и задачи

Основная часть доклада раскрывает содержание темы. В ней обосновываются основные тезисы доклада, приводятся развернутые аргументы, предполагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса.

Важно проследить, чтобы основная часть не имела форму монолога. Аргументируя собственную позицию, можно и должно анализировать и оценивать позиции различных исследователей, с чем-то соглашаться, чему-то возражать, кого-то опровергать. Изложение материала основной части подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы.

Заключение — последняя часть текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы.

Доклад любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг. Список использованной литературы и других источников составляется в следующей последовательности:

1. Законы, постановления правительства.
2. Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники.
3. Специальная литература.
4. Периодические издания.

При составлении списка использованной литературы указываются все реквизиты книги: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства и количество страниц. Для статей, опубликованных в периодической печати, следует указывать наименование издания, номер, год, а также занимаемые страницы. Литературные источники должны быть расположены в алфавитном порядке по фамилиям авторов, в случае, если количество авторов более трех - по названию книги, остальные материалы в хронологическом порядке. Сначала должны быть указаны источники на русском языке, затем на иностранном.

