

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:21:48

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

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Банк России как мегарегулятор и орган надзора**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2023 года

Квалификация  
Бакалавр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>8 (4.2)</b>		Итого	
	18			
Неделя	18			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	6	6	6	6
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	12	12	12	12
Контактная работа	12	12	12	12
Сам. работа	123	123	123	123
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

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

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

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: сформировать у обучающихся умения и навыки анализа и интерпретации данных статистики финансовых и денежных рынков, проведения операций на денежных рынках
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования</b>
<b>ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках</b>

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
основные характеристики деятельности центральных банков; виды банков и иных кредитных организаций; виды некредитных финансовых организаций; основы регулирования их деятельности (соотнесено с индикатором ПК-4.1); источники информации о конъюнктуре денежного и валютного рынка, типы операций на данных рынках; роль Банка России на денежных рынках; основные статистические показатели денежных, валютных рынков (соотнесено с индикатором ПК-5.1)
<b>Уметь:</b>
использовать источники информации для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов по основным сегментам финансовых рынков (соотнесено с индикатором ПК-4.2); анализировать тенденции развития денежного и валютного рынков, проводить основные типы операций со средствами клиентов на денежном рынке, включая форекс, срочные операции и операции по краткосрочному размещению (привлечению) средств (соотнесено с индикатором ПК-5.2).
<b>Владеть:</b>
навыками сравнительного анализа видов банков и иных кредитных организаций, навыками анализа нормативно-правовой базы действий мегарегулятора (соотнесено с индикатором ПК-4.3); навыками выбора наилучшего варианта проведения операций на денежном и валютном рынке; навыками формирования аналитических материалов о результатах анализа тенденций развития денежного и валютного рынков (соотнесено с индикатором ПК-5.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Банк России как мегарегулятор финансового рынка

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка» • Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. • Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. • Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП). / Лек /	8	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.2	Тема 1.1 «Характеристика деятельности Банка России как мегарегулятора финансового рынка» Вопросы для обсуждения: • Банковский (депозитный) мультипликатор как регулятор финансового рынка. • Цели, задачи и функции Банка России. • Организационная структура Банка России. • Институциональное строение регулирования финансового рынка Банком России. Участники финансового рынка как основной объект регулирования. / Пр /	8	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.3	Тема 1.2 «Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка» Вопросы для обсуждения: • Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. • Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. • Нормативное регулирование страхования банковских	8	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	рисков (РВП). / Пр /				
1.4	<p>Тема 1.1 «Характеристика деятельности Банка России как мегарегулятора финансового рынка»</p> <p>Изучить самостоятельно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»</li> <li><input type="checkbox"/> Федеральный Закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».</li> </ul> <p>Самостоятельное изучение вопросов</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Надзор и регулирование как инструмент формирования в России современной банковской системы.</li> <li>2. Банковский сектор России на современном этапе: анализ текущего состояния и актуальные проблемы развития.</li> <li>3. Стратегия, основные пути и принципы формирования современной банковской системы.</li> <li>4. Институциональное строение регулирования финансового рынка Банком России.</li> <li>5. Характеристика участников финансового рынка</li> </ol> <p>/ Ср /</p>	8	18	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.5	<p>Тема 1.2 «Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка»</p> <p>Изучить самостоятельно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Инструкция ЦБР " Об обязательных нормативах банков"</li> <li><input type="checkbox"/> Положение ЦБР О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"</li> </ul> <p>Самостоятельное изучение вопросов</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности банковского регулирования в условиях действия системы страхования вкладов.</li> <li>2. Концептуальные основы совершенствования банковского регулирования и надзора в современных условиях.</li> <li>3. Инструменты пруденциального воздействия на банковский сектор.</li> <li>4. Вопросы обеспечения системной стабильности финансового рынка Банком России....</li> </ol> <p>/ Ср /</p>	8	18	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.6	<p>Тема 1.3 «Международные стандарты регулирования банковской деятельности»</p> <p>Самостоятельное изучение вопросов</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности</li> <li>2. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала</li> <li>3 Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.</li> </ol> <p>/ Ср /</p>	8	12	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.7	<p>Тема 1.4 «Организация и регулирование денежного обращения»</p> <p>Изучить самостоятельно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Федеральный Закон «О национальной платежной системе» N161-ФЗ от 27.06.2011</li> <li><input type="checkbox"/> Указание Банка России "Об осуществлении наличных расчетов"</li> </ul> <p>Самостоятельное изучение вопросов</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения.</li> <li>2 Полномочия и функции Банка России как органа регулирования налично-денежного обращения.</li> <li>3 Цели деятельности и правовой статус Банка России как расчетного центра страны.</li> </ol> <p>/ Ср /</p>	8	9	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

**Раздел 2. Банк России как орган надзора за участниками финансового рынка**

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	<p>Тема 2.1 «Характеристика надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций (КО)»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виды, формы, методы и принципы банковского надзора.</li> <li>• Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре.</li> <li>• Инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО.</li> <li>• Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре.</li> <li>• Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России.</li> <li>• Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования</li> </ul> <p>/ Лек /</p>	8	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.2	<p>Тема 2.2 ««Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО)»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности.</li> <li>• Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором.</li> </ul> <p>Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО)</p> <p>/ Лек /</p>	8	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.3	<p>Тема 2.1 «Характеристика надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций (КО)»</p> <p>Вопросы для обсуждения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виды, формы, методы и принципы банковского надзора.</li> <li>• Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре.</li> <li>• Дистанционный и инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО.</li> <li>• Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре.</li> <li>• Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России.</li> <li>• Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования.</li> </ul> <p>Тема 2.2 «Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО)»</p> <p>Вопросы для обсуждения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности.</li> <li>• Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором.</li> <li>• Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО)</li> </ul> <p>/ Пр /</p>	8	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.4	<p>Тема «Характеристика надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций (КО)»</p> <p>Изучить самостоятельно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>□ Инструкция Банка России О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)";</li> <li>□ Инструкция Банка России "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"</li> </ul> <p>Самостоятельное изучение вопросов</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ.</li> <li>2. Цели и задачи инспекционных подразделений Банка России</li> <li>3. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями ЦБ РФ.</li> </ol>	8	14	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	4. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России. Порядок подготовки к проверке кредитных организаций (филиалов) Виды, формы, методы и принципы банковского надзора. Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре. Дистанционный и инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО / Ср /				
2.5	Тема «Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО)» Изучить самостоятельно: <input type="checkbox"/> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <input type="checkbox"/> Федеральный закон от 1 июля 2014 г. N 202-ФЗ "О внесении изменения в статью 82.5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Самостоятельное изучение вопросов Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности. Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором. Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО) / Ср /	8	8	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.6	Тема «Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок» Изучить самостоятельно: <input type="checkbox"/> Инструкция Банка России "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" Самостоятельное изучение вопросов Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций – участников финансового рынка. Обязательные резервные требования. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России. / Ср /	8	8	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.7	Тема «Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций» Изучить самостоятельно: <input type="checkbox"/> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <input type="checkbox"/> Федеральный закон от 1 июля 2014 г. N 202-ФЗ "О внесении изменения в статью 82.5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Самостоятельное изучение вопросов Функция агента Правительства РФ. Функция агента валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами в области надзора. / Ср /	8	6	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.8	Подготовка рефератов и докладов с использованием средств LibreOffice / Ср /	8	30	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.9	/ Экзамен /	8	9	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

## 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Крымова И. П., Дядичко С. П.	Организация деятельности центрального банка: учебное пособие	Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2017	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=481764">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=481764</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Пробин, П. С., Проданова, Н. А.	Финансовые рынки: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»)	Москва: ЮНИТИ- ДАНА, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/81586.html">https://www.iprbookshop.ru/81586.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Новиков, А. В., Новикова, И. Я.	Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/108256.html">https://www.iprbookshop.ru/108256.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Ермоленко, О. М., Мокропуло, А. А., Оганесян, Т. Л.	Организация деятельности Центрального банка: учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «экономика»	Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/66846.html">https://www.iprbookshop.ru/66846.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Никулина Н. Н., Березина С. В., Стожарова Т. В., Дмитриева Н. Ю., Кашина О. И.	Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2020	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615686">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615686</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов 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.

#### **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
<b>ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования</b>			
Знать основные характеристики деятельности центральных банков; виды банков и иных кредитных организаций; виды некредитных финансовых организаций; основы регулирования их деятельности	Участие в опросе решение тестовых заданий.	полнота, содержательность ответов при опросе; верность решения тестовых заданий.	О – (1– 24) Т - (1-25), ВЗЭ – (1-29).
Уметь использовать источники информации для формирования информационных обзоров и аналитических отчетов по основным сегментам финансовых рынков	Написание реферата; решение заданий.	Степень раскрытия проблемы, использование дополнительной литературы и статистических источников при подготовке реферата; соответствие реферата требованиям и методическим рекомендациям; правильность расчета показателей, их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента при решении заданий	Р – (1-20) З – (1-4), ВЗЭ – (55-61)
Уметь навыками сравнительного анализа видов банков и иных кредитных организаций, навыками анализа нормативно-правовой базы действий мегарегулятора	Написание доклада. решение заданий	Соответствие представленной в докладах информации рекомендуемым источникам, обоснованность обращения к базам данных качество подачи и наглядность представления материала правильность расчета показателей, их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента при решении заданий	Д (1-7) З – (1-4), ВЗЭ – (55-61).
<b>ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках</b>			
Знать источники информации о конъюнктуре денежного и валютного рынка, типы операций на данных рынках; роль Банка России на денежных рынках; основные статистические показатели денежных, валютных рынков	Участие в опросе; решение тестовых заданий;	Полнота и содержательность ответа при опросе; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; верность решения тестовых заданий.	Т – (26-50) О – (25-40) ВЗЭ – (30-45).
Уметь анализировать тенденции развития денежного и валютного рынков, проводить основные типы операций со средствами клиентов на денежном рынке, включая форекс, срочные операции и операции по краткосрочному размещению (привлечению) средств	Участие в круглом столе; Решение заданий	участие в обсуждении темы на «круглом столе», формулировка и донесение до аудитории собственной позиции, умение приводить примеры и аргументировать; правильность расчета показателей, их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента при решении заданий	КС- (1-2) З (5-8) ВЗЭ – (46-54).

Владеть навыками выбора наилучшего варианта проведения операций на денежном и валютном рынке; навыками формирования аналитических материалов о результатах анализа тенденций развития денежного и валютного рынков	Написание доклада; решение заданий.	Использования рекомендуемых источников, обоснование сделанных выводов и соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям; правильность расчета показателей, их интерпретация в соответствии с экономическим смыслом и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента при решении заданий	Д – (8-14), З – (5-8), ВЗЭ – (46-54).
--	-------------------------------------	--	---

*Т- тест, О – опрос, Д- доклад, З – задания, КС- круглый стол, Р – реферат, ВЗЭ – вопросы и задания к экзамену.*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **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 и задания к экзамену**

#### Вопросы

1. Характеристика лицензионных требований к КО.
2. Назовите основные группы финансовых организаций поднадзорных ЦБ РФ
3. Перечислите основные принципы организации службы внутреннего контроля в кредитной организации.
4. Что представляет собой система внутреннего контроля кредитной организации?
5. Назовите основные задачи внутреннего контроля в кредитной организации.
6. Какие факторы влияют на организацию системы внутреннего контроля в кредитной организации?
7. Что относится к объектам системы внутреннего контроля кредитной организации?
8. Что относится к субъектам системы внутреннего контроля в кредитной организации?
9. Что представляет собой контрольная среда?
10. Что представляют собой контрольные процедуры? Назовите виды контрольных процедур.
11. Что представляет собой Базельский комитет по банковскому надзору?
12. Назовите группы банковских рисков в соответствии с нормативными документами Базельского комитета по банковскому надзору.
13. Что представляют собой Базельские базовые принципы?
14. Назовите основные предпосылки разработки Базовых принципов эффективного банковского надзора.
15. Какие действия (в соответствии с Базельскими принципами) вправе осуществлять надзорные органы при проведении проверок кредитных организаций?
16. Какие меры рекомендуется применять надзорному органу при осуществлении превентивного вмешательства в деятельность кредитной организации, у которой возникает угроза снижения уровня собственных средств (капитала) ниже минимально установленного уровня (по Базелю)?
17. Назовите требования Базеля к раскрытию информации кредитными организациями.
18. Назовите составные элементы процесса управления рисками в соответствии с Базелем.

19. Охарактеризуйте понятие «банковский риск»
20. Перечислите типичные банковские риски в соответствии с разъяснениями Банка России.
21. Охарактеризуйте кредитный риск, в чем проявляется его концентрация?
22. Что представляет собой рыночный риск, какие банковские риски он включает?
23. Что представляет собой риск ликвидности, в каких условиях он возникает?
24. Охарактеризуйте страновой риск кредитной организации.
25. Что представляет собой правовой банковский риск, в каких случаях он возникает?
26. На какие группы делятся банковские риски в зависимости от методов, применяемых для управления рисками.
27. Назовите основные источники процентного риска.
28. Что представляет собой операционный риск?
29. Назовите основные задачи управления рисками в кредитной организации.
30. Назовите основные способы управления рисками и охарактеризуйте их.
31. Что представляет собой хеджирование банковских рисков?
32. Охарактеризуйте понятие «валютный контроль».
33. Что является объектом валютного контроля?
34. В каких случаях допускается совершение операций между резидентами РФ в иностранной валюте?
35. Что представляет собой механизм валютного контроля?
36. Назовите основные принципы валютного контроля.
37. Что представляет собой валютное ограничение, назовите основные виды валютных ограничений, действующие в настоящее время в России.
38. Охарактеризуйте систему субъектов валютного контроля. Какие государственные органы входят в структуру системы субъектов валютного контроля?
39. Какие государственные органы являются органами валютного контроля, чем их функции в сфере валютного контроля отличаются от функций агентов валютного контроля.
40. Какие виды проверок кредитных организаций проводят уполномоченные представители Банка России, охарактеризуйте их.
41. С какой целью осуществляется назначение кураторов кредитных организаций?
42. Что является основной задачей куратора кредитной организации?
43. Основная характеристика эмиссионно-кассовых операций Банка России.
44. Виды банковских лицензий.
45. Характеристика предупредительных и принудительных мер надзорного воздействия Банка России.

#### Задания

46. Рассчитайте скорость оборота безналичных денег (денег, находящихся на текущих, расчетных и т.п. счетах), если  $M_0$  – 200млрд. руб,  $M_1$  – 400млрд руб, среднее значение денежной массы в обращении – 500млрд руб.
47. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд р, в кредит продано товаров на 10 млрд р. Платежи по кредитам составили 4 млрд р, взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд.р. Скорость оборота денежной единицы – 2,4 месяца. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения
48. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд р, в кредит продано товаров на 10 млрд р. Платежи по кредитам составили 4 млрд р, взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд.р. Скорость оборота денежной единицы – 2,4 месяца. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения
49. Рассчитайте скорость оборота денег. Валовой национальный продукт – 4000млрд руб.  $M_0$  25 млрд. руб, средства на операционных счетах – 300 млрд. руб, средства на срочных и депозитных счетах – 175 млрд. руб, вложено в ценные б
50. умаги государства – 10 млрд. руб.
51. Определите, сколько денег должно выпустить государство в обращение, чтобы не допустить повышения цен в стране, если номинальный ВВП составляет 1 млн. национальных денежных единиц, которые обращаются со скоростью 4 раза в год.

52. Как изменится предложение денег при выдаче банковской системой ссуды в размере 100 тыс руб. при ставке минимальных резервных требований – 20%?
53. Сумма цен по реализованным товарам – 5600 млн руб. Сумма цен товаров проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 61 млн руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки оплаты которых наступили – 219 млн руб. Сумма взаимопогашающихся платежей – 302 млн руб. Среднее число оборотов денег за год – 8. Будут ли проблемы с денежным обращением в экономической системе и каким способом они могут быть преодолены, если  $K_f = 500$  млн руб?
54. Определите скорость обращения денег в кругообороте продуктов и доходов, если ВВП составляет 4120 млрд руб, денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд руб.
55. Рассчитайте скорость оборота безналичных денег (денег, находящихся на текущих, расчетных и т.п. счетах), если  $M_0$  - 120 млрд руб,  $M_1$  - 240 млрд руб, среднее значение денежной массы в обращении – 260 млрд руб.
56. Центральный банк проводит политику кредитной рестрикции. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования, каким образом и с какой целью он применяет?
57. Рассчитайте скорость налично-денежного обращения, если приход по кассовым оборотам за год составил 6500 тыс руб, количество денег в обращении на начало года – 8900 тыс руб, на конец года – 9700 тыс. руб.
58. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млн руб. Сумма цен товаров проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млн руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки оплаты которых наступили – 172 млн руб. Сумма взаимопогашающихся платежей – 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год – 10. Будут ли проблемы с денежным обращением в экономической системе и каким способом они могут быть преодолены, если  $K_f = 500$  млн руб?
59. Определите скорость возврата наличных денег в банковскую систему, исходя из данных: количество денег в обращении на начало года – 8000 условных денежных единиц (у.д.е.), количество денег в обращении на конец 1 квартала года – 9000 у.д.е., количество денег в обращении на конец 2 квартала года – 7000 у.д.е., количество денег в обращении на конец 3 квартала года – 6500 у.д.е., количество денег в обращении на конец года – 7300 у.д.е., приход по кассовым оборотам за год – 6000 у.д.е.
60. Центральный банк проводит политику кредитной экспансии. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования, каким образом и с какой целью он применяет?
61. Рассчитайте остаток кассы банка на конец операционного дня и определите, какие меры примет банк по работе с кассовой наличностью. На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составил 30 млн руб. От обслуживаемых банком клиентов в течение операционного дня поступило 186,3 млн руб. В этот же день банк выдал 120,4 млн руб. наличных денег. Лимит кассовой наличности банка – 40 млн руб.

### Критерии оценивания

84-100 баллов (оценка «отлично»)	- выставляется обучающемуся, если письменный ответ на оба вопроса полный и развернутый; - задача решена верно и дано объяснение решения.
67-83 балла (оценка «хорошо»)	- выставляется обучающемуся, если письменный ответ на два вопроса достаточно полный, содержит несущественные неточности; - задача решена верно, но студент затрудняется объяснить ход решения.

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)	–выставляется обучающемуся, если письменный ответ неполон или слабо аргументирован, характеризует лишь общее представление о предмете; –задача решена не верно, но ход решения студент объясняет верно.
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	выставляется в случае, если студент не показывает системы знаний, не выделяет основные положения, допускает существенные ошибки, которые искажают смысл необходимых знаний или отказывается ответить на вопросы. - задача решена не верно, ход решения студент не знает.

### **Вопросы для устного опроса**

1. Банковский (депозитный) мультипликатор как регулятор финансового рынка.
2. Цели, задачи и функции Банка России. Организационная структура Банка России.
3. Институциональное строение регулирования финансового рынка Банком России. Участники финансового рынка как основной объект регулирования.
4. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования.
5. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность.
6. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП).
7. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны
8. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России
9. Кредитные организации как агенты Банка России в области денежного обращения.
10. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности
11. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала
12. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.
13. Основные направления денежно-кредитной политики государства и их реализация.
14. Инструменты и методы денежно-кредитной политики
15. Анализ деятельности кредитных организаций и его роль в формировании денежно-кредитной политики.
16. Функция агента Правительства РФ.
17. Функция агента валютного регулирования и валютного контроля.
18. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами.
19. Виды, формы, методы и принципы банковского надзора.
20. Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре.
21. Инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО.
22. Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре.
23. Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России.
24. Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования.
25. Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности.
26. Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором.
27. Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО)
28. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России.
29. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций – участников финансового рынка. Обязательные резервные требования.
30. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России.
31. Виды, формы, методы и принципы банковского надзора.
32. Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре.
33. Дистанционный и инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО.
34. Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре.
35. Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России.
36. Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования.
37. Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности.
38. Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором.
39. Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО).
40. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России.

## Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов за один опрос	Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов. Обучающийся участвует в процедуре опроса два раза
5 баллов	- выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы;
3-4 балла	- если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью/в достаточном объеме раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности;
1-2 балла	- выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны не аргументированные ответы - на уточняющие вопросы, ответ не структурирован
0 баллов	- при несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов;

## Задания

1.  $M_0$  – 200млрд. руб,  $M_1$  – 400млрд руб, среднее значение денежной массы в обращении – 500млрд руб.

1. Рассчитайте скорость оборота безналичных денег.

2. Дайте определение денежному агрегату  $M_0$ .

3. Дайте определение денежному агрегату  $M_1$ .

2. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд р, в кредит продано товаров на 10 млрд р. Платежи по кредитам составили 4 млрд р, взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд.р. Скорость оборота денежной единицы – 2,4 месяца.

1. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения.

2. Объясните в каких случаях возникает товарный или денежный дефицит.

3. Как называется процесс происходящий в экономике из-за несоответствия кол-ва фактических денег и кол-ва необходимых денег для обращения.

3. Валовой национальный продукт – 4000млрд руб.  $M_0$  25 млрд. руб, средства на операционных счетах – 300 млрд. руб, средства на срочных и депозитных счетах – 175 млрд. руб, вложено в ценные бумаги государства – 10 млрд. руб.

1. Рассчитайте скорость оборота денег.

2. Какие процессы происходят в экономике если скорость обращения замедляется.

3. Какие процессы происходят в экономике если скорость обращения увеличивается.

4. Если номинальный ВВП составляет 1 млн. национальных денежных единиц, которые обращаются со скоростью 4 раза в год.

1. Определите, сколько денег должно выпустить государство в обращение, чтобы не допустить повышения цен в стране.

2. Какие процессы в экономике будут при переизбытке денежных средств.

3. Назовите метод регулирования инфляции Банком России.

5. При выдаче банковской системой ссуды в размере 100тыс руб., ставка минимальных резервных требований – 20%.

1. Как изменится предложение денег.

2. Как изменится спрос на кредиты.

3. К какому методу относится инструмент регулирования указанный в задаче.

6. Сумма цен по реализованным товарам – 5600 млн руб. Сумма цен товаров проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил - 61 млн руб. Сумма платежей по долгосрочным

обязательствам, сроки оплаты которых наступили – 219 млн руб. Сумма взаимопогашающихся платежей – 302 млн руб. Среднее число оборотов денег за год – 8. Кф = 500 млн руб

1. Будут ли проблемы с денежным обращением в экономической системе.
2. Каким способом они могут быть преодолены.
3. Действует ли закон денежного обращения в рыночной экономике.

**7. Центральный банк проводит политику кредитной рестрикции.**

1. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования.
2. Каким образом.
3. С какой целью он применяет?

**8. Центральный банк проводит политику кредитной рестрикции.**

1. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования.
2. Каким образом.
3. С какой целью он применяет?

### **Критерии оценивания:**

Максимум 5 баллов за одно задание	Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов. Обучающийся выполняет два задания
5 баллов	- выставляется обучающемуся, если задание решено верно, дан развернутый ответ на все вопросы к заданию, студент показывает абсолютное понимание освящаемых им вопросов;
3-4 балла	- балла выставляется обучающемуся, если задание решено верно, даны ответы на все/на большинство вопросов к заданию, но при этом логичность ответов студентом не может быть обоснована;
1-2 балла	- балла выставляется обучающемуся, если задание решено с ошибками ,исправленными после дополнительных вопросов;
0 баллов	- если задание не решено

## **Тесты**

### **Тест 1.**

**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. Инструментам денежно-кредитного регулирования являются:**

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

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. Инструментам денежно-кредитного регулирования являются:

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

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 следующий 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. Кредитная экспансия это:

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

21. Кредитный риск проявляется как:



- 1.риск потери процентных доходов;
  - 2.риск не возврата ресурсов;
  - 3.риск снижение 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.Назначение банковского регулирования:
- 1.предотвратить реализацию банковских рисков;
  - 2.исключить реализацию банковских рисков;
  - 3.обеспечить реализацию банковских рисков.

#### Тест 2.

- 26.Сущность банковского надзора заключается в:
- 1.проведение ревизии кассовых операций;
  - 2.определение соответствие деятельности банка регулятивным нормам;
  - 3.проверки соблюдение валютного законодательства.
- 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.учередительство.
- 32.Какие организации относятся к надзорным органам банковской сфере 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 относятся:

- 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.инкассация 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.Обязательные резервные требования:

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

49. Элементами системы обязательных резервных требований являются:

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

50. Цель банковского бизнеса:

1. прибыль;
2. кредиты;
3. депозиты;

Критерии оценивания:

	Один тест – 25 баллов (2 теста в каждом по 25 вопросов). Максимально 50 баллов
23-25 баллов	- если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
16-22 балла	- если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
10 -15 баллов	- если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
0-9 баллов	- если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий.

## Перечень дискуссионных тем для круглого стола

- 1 Лицензирование банковской деятельности в России: требования по лицензированию и основания для лишения лицензии.
- 2 Инспектирование кредитных организаций: оценка экономического положения банков.

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов	Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов.
8-10 баллов	- выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе;
5-7 баллов	- выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки ;
1-4 балла	- выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания;
0 баллов	- выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе.

## Темы докладов

1. Банковский надзор в системе государственного финансового контроля.
2. Организация системы внутреннего контроля в кредитной организации.
3. Надзор и регулирование как инструмент формирования в России современной банковской системы.
4. Банковский сектор России на современном этапе: анализ текущего состояния и актуальные проблемы развития.
5. Стратегия, основные пути и принципы формирования современной банковской системы.
6. Банковский надзор и регулирование в современных российских условиях.
7. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации.
8. Формирование современной структуры органов регулирования и надзора
9. Особенности банковского регулирования в условиях действия системы страхования вкладов.
10. Концептуальные основы совершенствования банковского регулирования и надзора в современных условиях.
11. Инструменты системного воздействия на банковский сектор.
12. Вопросы обеспечения системной стабильности органами банковского надзора и регулирования.
13. Сравнительный анализ банковских рисков в соответствии с Базельским соглашением и указаниями ЦБ РФ.

#### 14. Влияние стандартов Базельского Комитета на банки в развивающихся странах.

##### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов	Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов.
8-10 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;
5-7 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;
1-4 балла	- 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 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.

## Темы рефератов

1. Характеристика банковских рисков и методы регулирования их уровня.
2. Риск-ориентированный надзор: сущность и методы осуществления.
3. Надзор Банка России за наличным денежным обращением.
4. Регулирование величины банковского капитала.
5. Базельский Комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности.
6. Хронология и краткое содержание Базельских соглашений.
7. Характеристика банковских рисков и методы регулирования их уровня.
8. Риск-ориентированный надзор: сущность и методы осуществления.
9. Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности.
10. Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором.
11. Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО)
12. Пруденциальность как принцип банковского регулирования.
13. Проблема регулирования деятельности микрофинансовых организаций.
14. Система обязательного резервирования: этапы развития в российской банковской системе.
15. Преимущества мегарегулирования: зарубежная практика.
16. Методы учета действия банковского мультипликатора в регулировании.
17. Надзор Банка России за наличным денежным обращением.
18. Регулирование величины банковского капитала.
19. Базельский Комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности.
20. Хронология и краткое содержание Базельских соглашений.

##### Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов	Итого по оценочному средству - максимум 10 баллов.
8-10 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;
5-7 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;
1-4 балла	- 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 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.

### 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 задании на экзамен – 2 вопроса и 1 задание. 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 актуальные теоретические вопросы, дается обзор дискуссионных представлений в рамках предмета изучаемой учебной дисциплины, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки анализа нормативно-правовой базы регулятивных и надзорных требований ЦБ РФ к банкам России, расчета статистических показателей для выявления тенденций изменения социально-экономических показателей в области финансового рынка.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

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

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад по теме занятия. 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 осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством 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, выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

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 вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

**Методические рекомендации по написанию рефератов,** требования к оформлению. Тема реферата выбирается студентом самостоятельно или может быть сформулирована им самостоятельно при условии согласования ее с преподавателем. В случае если реферат заслушан на занятии, то он письменно не оформляется, иначе его оформляют в соответствии с требованиями кафедры к письменным работам. При этом титульный лист, лист содержания и разбивка на части являются обязательными. В конце

реферата должен присутствовать список использованных источников. Объем работы 10-15 страниц, выполняется с использованием средств LibreOffice. .

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

Навыки работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления отрабатываются в рамках практических занятий с использованием докладов.

При помощи этой формы организации практических занятий отслеживается и вводится в учебный процесс новая информация из теории и практики банковского дела.

Доклад является более сложной, чем рефераты и сообщения, работой, требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать актуальными статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к практическому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней, использованы при написании научных статей. Доклад содержит 10-15 страниц текста, выполняется с использованием средств LibreOffice. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в практическом занятии будут вопросы к докладчику, оценка качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором.