

**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)  
федерального государственного автономного образовательного  
учреждения высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»**

**Рекомендована МССН для направления подготовки  
38.04.01 «Экономика» направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной  
профессиональной образовательной программы 38.04.01 «Экономика»  
направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

**Квалификация: магистр**

**Форма обучения: очная**

**Набор: 2021 г.**

**Сочи  
2021**

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний в области банковского надзора в Российской Федерации и за рубежом, способности анализа и интерпретации российской и зарубежной статистики, в т.ч. в рамках подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России, а также практических навыков по применению инструментария комплексного исследования и сравнительного анализа надзорных процессов в отношении банковских институтов в Российской Федерации и зарубежных странах.

Задачами дисциплины являются: раскрытие теоретико-прикладных основ банковского надзора; освоение концептуальных основ организации системы банковского надзора; развитие навыков анализа и оценки деятельности банковских институтов, в рамках определения ее соответствия требованиям российского банковского законодательства и нормативно-правовым требованиям, установленным Банком России.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ:

Дисциплина «Банковский надзор» относится к обязательной части блока 1 (вариативная компонента) учебного плана.

В таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОПОП ВО.

Таблица 1

### Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
<b>Универсальные компетенции</b>			
1.	УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Экономическая политика и финансы российских регионов	Государственное валютное регулирование и валютный контроль
<b>Общепрофессиональные компетенции</b>			
2.	ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Управление экономическими рисками, Налоговое администрирование	-
<b>Профессиональные компетенции</b>			
<b>Тип задач профессиональной деятельности: организационно-управленческий</b>			
3.	ПК-4 Способен осуществлять операции на межбанковском рынке	Международный банковский бизнес, Производные финансовые инструменты, Финансовые рынки, институты и инструменты	Международные экономические отношения

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Шифр	Наименование компетенции	Индикаторы формирования (достижения) компетенции
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Знает методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации
		УК-1.2 Умеет применять методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации
		УК-1.3 Владеет методологией системного и критического анализа проблемных ситуаций; методиками постановки цели, определения способов ее достижения, разработки стратегий действий
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1 Знает теоретико-методологические основы разработки и принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, анализа и экономического и финансового обоснования, условия наступления ответственности за них.
		ОПК-4.2 Умеет разрабатывать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, их анализировать и обосновывать экономически и финансово, нести за них ответственность
		ОПК-4.3 Владеет навыком разработки организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, их анализа и экономического и финансового обоснования, нести за них ответственность.
ПК-4	Способен осуществлять операции на межбанковском рынке	ПК-4.1 Знает полномочия и обязательства работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке, локальные нормативные правовые акты и методические документы по операциям на межбанковском рынке, механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в кредитной организации
		ПК-4.2 Умеет осуществлять планирование организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке
		ПК-4.3 Владеет навыками планирования организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке, организацией контроля деятельности этого подразделения

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

##### 4.1. Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего, ак. ч.	Семестры/учебные модули			
		3 сем. / 5 модуль			
<b>Контактная (аудиторная) работа (всего)</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
в том числе:	-	-			
лекции (ЛК)	18	18			
в том числе в форме практической подготовки	1	1			
практические занятия (ПЗ)	18	18			
в том числе в форме практической подготовки	3	3			
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>72</b>	<b>72</b>			
в том числе:	-	-			
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) (если предусмотрено)	-	-			
самостоятельная работа над индивидуальным проектом (если предусмотрено)	-	-			
<b>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</b>					
<b>Промежуточная аттестация в форме:</b> <i>(зачет/дифзачет/экзамен)</i>	<b>дифзачет</b>	<b>дифзачет</b>			
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час</b>	<b>108</b>			
	<b>зач. ед.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>		

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Содержание разделов дисциплины по видам учебной работы

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
1.	Теоретико-правовые основы банковского надзора	Понятие и цели банковского надзора. Правовые принципы банковского надзора. Источники правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации	ЛК, ПЗ, СР
2.	Банк России как орган банковского надзора	Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор. Публично-правовой статус Банка России. Принцип независимости как основа деятельности Банка России. Полномочия органов управления Банка России в сфере банковского надзора	ЛК, ПЗ, СР
3.	Объекты банковского надзора	Понятие и виды кредитных организаций. Банки. Небанковские кредитные организации	ЛК, ПЗ, СР
4.	Формы банковского надзора	Общая характеристика форм банковского надзора. Предварительный банковский надзор. Текущий (пруденциальный) надзор. Надзор за проблемными банками. Проверки кредитных организаций	ЛК, ПЗ, СР
5.	Риск ориентированный банковский надзор	Виды банковских рисков. Требования к управлению банковскими рисками. Правовое регулирование надзора за соблюдением кредитными организациями требований к организации контроля рисков. Риск ориентированный банковский надзор: понятие, правовое регулирование. Профессиональное суждение надзорного органа как правовая основа риск ориентированного надзора.	ЛК, ПЗ, СР

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
6.	Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях	Внутренний контроль в кредитных организациях: понятие, цели, принципы организации, система. Правовое регулирование и надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях	ЛК, ПЗ, СР
7.	Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям	Классификация мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям. Меры принуждения, применяемые в связи с решением задачи обеспечения устойчивого развития банковской системы. Основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.	ЛК, ПЗ, СР

\* Сокращения: ЛК - лекции

ЛЗ – лабораторные занятия

ПЗ – практические занятия

СР – самостоятельная работа

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; маркерная доска; кафедра; автоматизированное рабочее место преподавателя: компьютер AMD Quad-Core, монитор LCD 17" ACER, проектор BenQ MS521P; проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	Операционная система Windows 10 Pro Схема лицензирования per-device, номер лицензии 87846770 от 27.05.19 по гос.контракту №31907740983 на ПО ООО "БалансСофт Проекты"; Office Professional 2007 45747882, 46074549 Акт приема-передачи №АПП-95 от 17.07.09 по гос.контракту № 69-09 на программное обеспечение ООО "Микро Лана", Kaspersky Endpoint security для бизнеса - Стандартный 1752-150211-132016 Акт приема-передачи №275 от 21.12.09 по гос.контракту № 83-09 на программное обеспечение ООО "Виста"
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; доска аудиторная меловая; автоматизированные рабочие места (процессор не ниже Intel Core i3, оперативная память объемом не менее 8Gb; (SSD 250 GB/HDD 500 GB); Видеокарта NVIDIA 1050TI 4G, проектор EPSON EB-W05, проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Комплект специализированной мебели; Телевизор LED LG 42", автоматизированные рабочие места (процессор не ниже AMD Quad-Core, оперативная память объемом не менее 4Гб; HD 500 gb), имеется выход в интернет	

## 7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) программное обеспечение:

осуществление образовательного процесса по дисциплине базируется на использовании следующих информационных технологий:

ОС MS Windows 10 Pro;

MS Office

### б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

*Базы данных и поисковые системы:*

- справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
- научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/>
- свободная энциклопедия Википедия <https://ru.wikipedia.org/>
- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
- поисковая система Google <https://www.google.ru/>
- реферативная база данных SCOPUS <http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>
- официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации <https://ach.gov.ru/>
- официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru/>
- официальный сайт Министерства финансов РФ <https://minfin.gov.ru/ru/>
- официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.gov.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора <https://rosfinnadzor.ru/>
- официальный сайт Федерального казначейства <https://roskazna.gov.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) <https://www.fedsfm.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации <https://rosstat.gov.ru/>
- официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) <https://www.cbr.ru>
- официальный сайт Федеральной резервной системы США <https://www.federalreserve.gov/>
- официальный сайт Европейского банка реконструкции и развития <https://www.ebrd.org>
- официальный сайт Европейского банка развития <https://www.eabr.org>
- официальный сайт Европейского центрального банка <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>
- официальный сайт Международного валютного фонда <https://www.imf.org>

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие доступа к:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН (<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>)
- Образовательная платформа Юрайт (<https://urait.ru>)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>)
- ЭБС Znanium.com (<http://znanium.com>)
- Учебному порталу института (<https://portal.rudn-sochi.ru/>).

*Методические материалы для освоения дисциплины, проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся размещены на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.*

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Банковский надзор».
2. Презентационные материалы.
3. Методические указания по выполнению контрольного задания по дисциплине «Банковский надзор».
4. Методические рекомендации по оформлению практических работ обучающихся.
5. Методические рекомендации по выполнению реферативной работы.

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещены на странице дисциплины на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **а) основная литература**

1. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для Рождественская, Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - ISBN 978-5-91768-942-5. - Текст : электронный <http://znanium.com/catalog/product/968405> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452365> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

### **б) дополнительная литература**

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/452809> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/451796> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434333> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434334> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
5. Гурнович, Т.Г. Валютные и международные операции банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.Г. Гурнович, Ю.М. Склярова, Л.А. Латышева; под общ. ред. д. э. н., проф. Т.Г. Гурнович. – Москва : МИРАКЛЬ, 2014. – 248 с. - ISBN 978-5-9904941-3-8. - Текст : электронный. <http://znanium.com/catalog/product/514843> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
6. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для вузов /

- Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00740-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/451295> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
7. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/456901> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
  8. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/437621> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
  9. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 222 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434082> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
  10. Розанова, Н. М. Деньги и банки : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-01092-3. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/433648> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
  11. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/438534> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
  12. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/455612> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
  13. Гражданский кодекс РФ (в последней редакции).
  14. Бюджетный кодекс РФ (в последней редакции).
  15. Налоговый кодекс РФ (в последней редакции).
  16. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
  17. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
  18. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями)
  19. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями)
  20. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями)
  21. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями)
  22. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)
  23. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями)



24. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями)
25. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями)

#### **Периодические издания:**

Журналы «Финансы», «Финансы и кредит», «Деньги и кредит», «Банковское дело», Вестник Банка России, Годовой отчет Банка России, Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, Доклад о денежно-кредитной политике, Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации, Основные направления развития финансовых технологий.

### **9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования: «подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности; удовлетворение потребностей личности в получении соответствующего образования».

Решение этих задач невозможно без такого элемента обучения как самостоятельная работа студентов над учебным материалом. Однако, повысить качество самостоятельной работы можно только при ответственном отношении преподавателя за развитие навыков самостоятельной работы и повышение творческой активности студентов.

Самостоятельная работа студента является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Правильно спланированная и организованная самостоятельная работа студентов позволяет:

- сделать образовательный процесс более качественным и интенсивным;
- способствует созданию интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями;
- приобщить студента к творческой деятельности;
- проводить в жизнь дифференцированный подход к обучению.

При организации самостоятельной работы студентов в качестве методологической основы должен применяться деятельный подход, когда обучение ориентировано на формирование умений решать не только типовые, но и нетиповые задачи, когда студент должен проявить творческую активность, инициативу, знания, умения и навыки, полученные при изучении конкретной дисциплины.

Формы самостоятельной работы студентов:

- конспектирование;
- реферирование литературы, аннотирование книг, статей;
- углубленный анализ научно-методической литературы;
- работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы;
- участие в работе семинара: подготовка сообщений, докладов, заданий;
- контрольная работа в письменном виде.

Виды самостоятельной работы:

- познавательная деятельность во время основных аудиторных занятий;
- внеаудиторная самостоятельная работа студентов по выполнению домашних заданий учебного и творческого характера (в том числе с электронными ресурсами);
- самостоятельное овладение студентами конкретных учебных модулей, предложенных для самостоятельного изучения;
- самостоятельная работа студентов по поиску материала, который может быть использован для написания рефератов, курсовых и квалификационных работ;
- самостоятельная работа во время прохождения практик.

Студенту, получившему задание на выполнение самостоятельной работы, следует рекомендовать:

1. Внимательно изучить материалы, характеризующие курс и тематику задания, прежде всего учебную литературу по дисциплине. Это позволит четко представить как круг, изучаемых тем, так и глубину их постижения.

2. Составить подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемых тем. В учебно-методическом комплексе представлены основной и дополнительные списки литературы. Они носят рекомендательный характер, это означает, что всегда есть литература, которая может не входить в данный список, но является необходимой для освоения темы. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- первоисточники. К ним относятся оригинальные работы теоретиков, разрабатывающих проблемы.
- монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, любой эмпирический материал;
- справочная литература - энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат;

3. При изучении учебной литературы раскрывающей основное содержание той или иной проблемы, понимать, что вопросы в истории любой науки трактовались многообразно. Это объясняется различиями в мировоззренческих позициях, на которых стояли авторы, а также свидетельствует об их сложности, позволяет выделить наиболее значимый аспект в данный исторический период. Кроме того, работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к энциклопедическим словарям и справочникам.

4. При осмыслении теоретических аспектов дисциплины помнить, что абсолютное большинство проблем носит не только теоретический характер, но самым непосредственным образом выходят на жизнь, они тесно связаны с практикой социального развития, преодоления противоречий и сложностей в обществе. Это предполагает наличие у студентов не только знания категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для анализа социальных проблем. Иными словами студент должен предпринимать собственные интеллектуальные усилия, а не только механически заучивать понятия и положения.

5. Соотносить изученные закономерности с жизнью. Умение достигать аналитического знания предполагает у студента наличие мировоззренческой культуры. Формулирование выводов осуществляется, прежде всего, в процессе творческой дискуссии, протекающей с соблюдением методологических требований к процессу познания.

6. При поручении студентам самостоятельного задания необходимо предоставлять инструктаж по выполнению этого задания: цель задания; условия выполнения; объем; сроки; требования к оформлению.

**Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.**

Обучение по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического

развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной информационно-образовательной среды и электронной почты.

В ходе аудиторных учебных занятий используются различные средства интерактивного обучения, в том числе, групповые дискуссии, мозговой штурм, деловые игры, проектная работа в малых группах, что дает возможность включения всех участников образовательного процесса в активную работу по освоению дисциплины. Такие методы обучения направлены на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения, способствуют сплочению группы и обеспечивают возможности коммуникаций не только с преподавателем, но и с другими обучаемыми, сотрудничество в процессе познавательной деятельности.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может производиться по утвержденному индивидуальному графику с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, что подразумевает индивидуализацию содержания, методов, темпа учебной деятельности обучающегося, возможность следить за конкретными действиями студента при решении конкретных задач, внесения, при необходимости, требуемых корректировок в процесс обучения.

Предусматривается проведение индивидуальных консультаций (в том числе консультирование посредством электронной почты), предоставление дополнительных учебно-методических материалов (в зависимости от диагноза).

## **10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Банковский надзор» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; 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; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины на Учебном портале.

Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Рабочая программа дисциплины «Банковский надзор» составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом ректора от 21.05.2021 г. №371.

**Разработчик:**

заведующая кафедрой «Финансы и кредит»,  
к.э.н.



М.Н. Михайлюк

**Руководитель программы**

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»



Е.М. Григорьева

**Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»**  
к.э.н.



М.Н. Михайлюк

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**УТВЕРЖДЕН**

на заседании кафедры  
протокол №05-03-03/10 от 22.05.2021 г.,  
Заведующая кафедрой



М.Н. Михайлюк

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**«БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»**

38.04.01 «Экономика»

Профиль/направленность «Финансовая экономика»

Квалификация (степень) выпускника **магистр**

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»**

**1. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>	<b>Краткая характеристика оценочного средства</b>	<b>Представление оценочного средства в фонде</b>
1.	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.д.	Вопросы по темам дисциплины
2.	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	База тестовых заданий
3.	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы или тем дисциплины	Комплекс контрольных заданий
4.	Выполнение реферативной работы, презентация (защита)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Средство контроля способностей обучающихся представить перед аудиторией результаты проделанной работы	Темы рефератов
5.	Зачет с оценкой	Оценка работы студента в течение семестра/модуля (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.	Примеры заданий/вопросов

**2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ**

<b>Код контролируемой компетенции</b>	<b>Название компетенции</b>	<b>Этапы формирования</b>
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	Основной
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Завершающий
ПК-4	Способен осуществлять операции на межбанковском рынке	Основной

### 3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ

#### 3.1. Показатели и критерии оценивания компетенций

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
<b>УК-1</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий							
Знает методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет применять методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет методологией системного и критического анализа проблемных ситуаций; методиками постановки цели, определения способов ее достижения, разработки стратегий действий	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
<b>ОПК-4</b> Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность							
Знает теоретико-методологические основы разработки и принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, анализа и экономического и финансового обоснования, условия наступления ответственности за них.	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет разрабатывать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, их анализировать и обосновывать экономически и финансово, нести за них ответственность	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыком разработки организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, их анализа и экономического и финансового обоснования, нести за них ответственность	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
<b>ПК-4</b> Способен осуществлять операции на межбанковском рынке							
Знает полномочия и обязательства работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке, локальные нормативные правовые акты и методические документы по операциям на межбанковском рынке, механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в кредитной организации	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет осуществлять планирование организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками планирования организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке, организацией контроля деятельности этого подразделения	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
<b>Шкала оценивания</b> (соотношение с традиционными формами аттестации)	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Баллы</b>	<b>0-30</b>	<b>31-50</b>	<b>51-60</b>	<b>61-68</b>	<b>69-85</b>	<b>86-94</b>	<b>95-100</b>

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
	F	FX	E	D	C	B	A
Оценки ECTS	недостаточный		базовый			продвинутый	
Уровень	недостаточный		базовый			продвинутый	

#### 4. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Итоговая оценка по дисциплине «Банковский надзор» рассчитывается по накопительной балльно-рейтинговой системе с учетом самостоятельной работы в течение всего семестра/модуля и баллов, полученных на промежуточной аттестации.

Система оценок основана на шкале **100 баллов**.

Баллы за освоение учебной дисциплины накапливаются обучающимися в процессе учебных занятий, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в течение учебного семестра/модуля. Темы учебной дисциплины считаются освоенными, если студент набрал более 50% от возможного числа баллов по этой теме. Студент не может быть аттестован по дисциплине, если он не освоил все темы и разделы дисциплины, указанные в *Сводной оценочной таблице дисциплины*:

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемая тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)							Баллы темы
		Опрос	Тестирование	Контрольная работа	Реферат, презентация (защита) реферата	Выполнение РГР	Выполнение КР/КП	Зачет с оценкой	
ОПК-4	Тема 1. Теоретико-правовые основы банковского надзора	5							5
УК-1, ОПК-4, ПК-4	Тема 2. Банк России как орган банковского надзора	5							5
УК-1, ОПК-4, ПК-4	Тема 3. Объекты банковского надзора	5							5
УК-1, ОПК-4, ПК-4	Тема 4. Формы банковского надзора	5		11					16
УК-1, ОПК-4, ПК-4	Тема 5. Риск ориентированный банковский надзор	5							5
УК-1, ОПК-4, ПК-4	Тема 6. Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях	5							5
УК-1, ОПК-4, ПК-4	Тема 7. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям	5							5
УК-1, ОПК-4, ПК-4	<i>Проведение итогового тестирования</i>		20						20
УК-1, ОПК-4, ПК-4	<i>Выполнение реферативной работы</i>				20				20
УК-1, ОПК-4, ПК-4	<i>Проведение промежуточной аттестации</i>							14	14
	<b>ИТОГО</b>	<b>35</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>100</b>



По решению преподавателя и с согласия студентов, не освоивших отдельные темы изучаемой дисциплины, в течение учебного семестра/модуля могут быть повторно проведены мероприятия текущего контроля успеваемости (контрольные работы, тесты и пр.) или выданы дополнительные учебные задания по этим темам. При этом студентам за данную работу засчитывается минимально возможный положительный балл.

При подведении итогов промежуточной аттестации накопленные студентом баллы (по итогам семестра/модуля и за аттестационные испытания) переводятся в традиционную оценку по четырех балльной шкале (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично) и в оценку ECTS (A, B, C, D, E, FX, X).

*Таблица соответствия баллов и оценок:*

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95-100	5	A
86-94		B
69-85	4	C
61-68	3	D
51-60		E
31-50	2	FX
0-30		F
51-100	Зачет	Passed

## 5. КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Вопросы по темам дисциплины

#### **Вопросы по теме «Теоретико-правовые основы банковского надзора»:**

1. Дайте определение банковского надзора.
2. Каковы цели банковского надзора?
3. Каковы основные принципы банковского надзора? Раскройте каждый принцип.
4. Когда и какой целью был принят БКБН документ «Основополагающий принципы эффективности банковского надзора»?
5. Сформулируйте особенности правового регулирования банковского надзора Российской Федерации.
6. Перечислите источники правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации.
7. Перечислите основные федеральные законы, регулирующие осуществление банковского надзора в Российской Федерации.
8. Дайте общую характеристику Закону о Банке России.
9. Дайте общую характеристику Закону о банках.
10. Какова роль норм международного права в регулировании банковского надзора?

#### **Вопросы по теме «Банк России как орган банковского надзора»:**

1. Каков правовой статус Банка России? Чем он определяется?
2. Охарактеризуйте публично-правовой статус Банка России.
3. Какие полномочия были переданы Банку России как мегарегулятору?
4. Раскройте основные причины создания мегарегулятора на базе Банка России.
5. Что означает принцип независимости Банка России? Где он закреплен?
6. Охарактеризуйте правовой статус Банка России как органа банковского надзора.
7. Какие основные цели деятельности Банка России? Где они закреплены?
8. Какие основные функции Банка России как органа банковского надзора?
9. Назовите органы управления Банка России и их полномочия в области банковского надзора.

**Вопросы по теме «Объекты банковского надзора»:**

1. В отношении каких объектов Банк России осуществляет банковский надзор?
2. Какие признаки кредитной организации закрепляет легальное определение?
3. Какие существуют разновидности кредитных организаций в соответствии с действующим российским законодательством?
4. Какие виды банков существуют в Российской Федерации? Чем отличается их правовой статус?
5. Какие виды небанковских кредитных организаций могут быть образованы в соответствии с действующим российским законодательством? Какими подзаконными нормативными актами регулируется их создание и деятельность?
6. Что понимается под банковской группой? Каковы существенные признаки банковской группы?
7. Что понимается под банковским холдингом?

**Вопросы по теме «Формы банковского надзора»:**

1. Что понимается под формой банковского надзора?
2. Назовите формы банковского надзора и дайте им краткую характеристику.
3. Какие цели должны быть достигнуты на стадии предварительного надзора?
4. Какие методы применяются при осуществлении текущего банковского надзора?
5. Что понимается под «осуществлением надзора за проблемными банками»? Какова цель этого надзора?
6. Какие виды проверок может проводить Банк России?
7. Какими нормативными правовыми актами регулируется осуществление проверок Банком России?

**Вопросы по теме «Риск ориентированный банковский надзор»:**

1. Дайте понятие риска.
2. Какие существуют концепции риска в праве? Раскройте их содержание.
3. Назовите банковские риски. Раскройте их сущность.
4. Какие требования предъявляются к кредитным организациям в плане организации контроля рисков?
5. Дайте понятие риск-ориентированного банковского надзора.
6. Раскройте содержание понятия «профессиональное (мотивированное) суждение».
7. Какими нормативными правовыми актами регулируются требования к кредитным организациям по вопросам организации контроля рисков?

**Вопросы по теме «Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях»:**

1. Дайте определение внутреннего контроля в кредитных организациях.
2. Каковы цели внутреннего контроля в кредитных организациях?
3. Почему наличие системы внутреннего контроля в кредитных организациях является обязательным?
4. Что входит в систему внутреннего контроля в кредитных организациях?
5. Каковы основные недостатки организации внутреннего контроля в кредитных организациях?
6. Каковы основные принципы организации внутреннего контроля в кредитных организациях?
7. Какие органы в кредитных организациях ответственны за организацию внутреннего контроля? Как распределяются между ними полномочия?
8. Назовите нормативно правовые акты Банка Росси, которые регулируют вопросы внутреннего контроля в кредитных организациях. Раскройте их содержание.
9. Назовите основные способы обеспечения независимости службы внутреннего контроля.

**Вопросы по теме «Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям»:**

1. Какие основные правовые инструменты воздействия на кредитные организации вы знаете?
2. Охарактеризуйте убеждение как правовой метод воздействия на кредитные организации.
3. Опишите принуждение как метод правового воздействия на кредитные организации.
4. Приведите классификации мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям.
5. Каковы правовые основания отзыва лицензии на осуществление банковских операций?

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы в начале практического занятия преподавателем проводится устный опрос по вопросам предыдущей темы.

**Критерии оценки:**

- правильность ответа по содержанию вопроса;
- полнота и глубина ответа на вопрос;
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного для ответа (не одобряется затянутость устного ответа с учетом индивидуальных особенностей студентов).

**Критерии оценки устного ответа**

<b>Баллы</b>	<b>Описание</b>
5	Полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные
3	Ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для 5 баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
1	Ставится, если студент обнаруживает знание и понимание данного ответа, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий и формул; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
0	Ставятся, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующие вопросы, допускает ошибки в формулировке определений, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

## 5.2. Тестовые задания

**1. Система, призванная наблюдать за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности, - это:**

- А. банковский надзор;
- Б. банковский контроль;
- В. контроль соблюдения кредитными организациями в определенные сроки предписаний надзорных органов.

**2. Банковская система РФ включает в себя:**

- А. Банк России, кредитные организации, биржи, ломбарды и инвестиционные фонды;
- Б. только государственные кредитные организации;
- В. Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков.

**3. Банковская система РФ имеет:**

- А. один уровень;
- Б. два уровня;
- В. три уровня.

**4. Основанием для отзыва лицензии у коммерческого банков является:**

- А. нарушение банковского законодательства;
- Б. задержка представления отчетности;
- В. неисполнение требований кредиторов.

**5. Целью банковских ассоциаций и союзов является:**

- А. развитие межрегиональных и международных связей;
- Б. получение прибыли;
- В. выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности.

**6. Банковские ассоциации и союзы России классифицируются по группам:**

- А. всероссийские банковские ассоциации;
- Б. специализированные банковские ассоциации;
- В. территориальные банковские ассоциации и союзы.

**7. Банковское страхование представляет собой:**

- А. все виды страхования, связанные с деятельностью в банковской сфере;
- Б. исключительно страхование банковских вкладов;
- В. исключительно страхование имущества банков.

**8. Основной задачей страхования банковских вкладов является:**

- А. защита сбережений предпринимателей, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ;
- Б. защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ;
- В. защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в иностранных банках за рубежом.

**9. Правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ устанавливает Федеральный закон:**

- А. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Б. «О банках и банковской деятельности»;
- В. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

**10. Мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам осуществляет:**

- А. банковская ассоциация;
- Б. Банк России;
- В. Агентство по страхованию вкладов.

**11. Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:**

- А. страховых взносов;
- Б. доходов от инвестирования временно свободных средств фонда;
- В. пеней за несвоевременную уплату страховых взносов.

**12. В системе страхования вкладов могут применяться:**

- А. вклады с полным возмещением;
- Б. вклады с пропорциональным возмещением;
- В. вклады с частичным возмещением.

**13. Система управления рисками кредитования регулируется Федеральным законом:**

- А. «О кредитных историях»;
- Б. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- В. «О национальной платежной системе».

**14. Возмездное оказание услуг по формированию, обработке, хранению кредитных историй осуществляет:**

- А. Агентство по страхованию вкладов;
- Б. Национальное бюро кредитных историй;
- В. Ассоциация российских банков.

**15. Целями деятельности некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитной информации» являются:**

- А. повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков в банковской системе;
- Б. содействие установлению партнерских отношений между кредиторами и заемщиками;
- В. формирование положительного имиджа добросовестных заемщиков.

**16. Совершенствование практики банковского надзора и повышение его качества намечается осуществлять по следующим направлениям:**

- А. идентификация принятых банками рисков с учетом перспектив состояния экономики и финансовой сферы;
- Б. осуществление надзорных мероприятий по снижению концентрации рисков;
- В. развитие взаимодействия с органами государственного регулирования и контроля.

**17. Правовые и организационные основы и порядок оказания платежных услуг устанавливает Федеральный закон:**

- А. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Б. «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника»;
- В. «О национальной платежной системе».

**18. К целям, поставленным перед Банком России, можно отнести:**

- А. организацию и осуществление валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с законодательством РФ;
- Б. монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организацию наличного денежного обращения;
- В. развитие финансового рынка РФ.

**19. Уставный капитал и иное имущество Банка России:**

- А. являются собственностью Министерства финансов;
- Б. являются федеральной собственностью;
- В. являются собственностью Банка России.

**20. Национальный финансовый совет:**

- А. рассматривает вопросы развития и совершенствования финансового рынка РФ, совершенствования банковской системы РФ;
- Б. назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России;
- В. несет полноту ответственности за деятельность Банка России.

**21. Совет директоров Банка России не принимает решения:**

- А. о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;
- Б. о размере обязательных резервных требований;
- В. о прекращении полномочий Председателя Банка России.

**22. Коммерческий банк обязан соблюдать обязательные нормативы:**

- А. ежеквартально;
- Б. ежемесячно;
- В. ежедневно.

**23. К принудительным мерам воздействия на кредитные организации не относятся:**

- А. запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- Б. штрафы;
- В. установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

**24. Ставка рефинансирования – это:**

- А. количество наличных денег кредитных организаций, обязательных к хранению в Банке России;
- Б. ставка, по которой оцениваются государственные ценные бумаги;
- В. процент, под который Банк России кредитует кредитные организации.

**25. Резервная норма – это:**

- А. количество наличных денег кредитных организаций, обязательных к хранению в Банке России;
- Б. ставка, по которой оцениваются государственные ценные бумаги;
- В. процент, под который Банк России кредитует кредитные организации.

**Ключи к тестовым заданиям**

<b>1</b>	<i>А</i>	<b>6</b>	<i>А,Б,В</i>	<b>11</b>	<i>А,Б,В</i>	<b>16</b>	<i>А,Б,В</i>	<b>21</b>	<i>Б</i>
<b>2</b>	<i>В</i>	<b>7</b>	<i>А</i>	<b>12</b>	<i>А,Б</i>	<b>17</b>	<i>В</i>	<b>22</b>	<i>В</i>
<b>3</b>	<i>Б</i>	<b>8</b>	<i>Б</i>	<b>13</b>	<i>А</i>	<b>18</b>	<i>В</i>	<b>23</b>	<i>В</i>
<b>4</b>	<i>А,Б,В</i>	<b>9</b>	<i>А</i>	<b>14</b>	<i>Б</i>	<b>19</b>	<i>Б</i>	<b>24</b>	<i>В</i>
<b>5</b>	<i>А,В</i>	<b>10</b>	<i>В</i>	<b>15</b>	<i>А,Б,В</i>	<b>20</b>	<i>В</i>	<b>25</b>	<i>А</i>

Тестирование проводится во время практического занятия. Тест состоит из 25 тестовых заданий. За каждый правильный ответ студент получает 0,8 балла. На выполнение теста отводится 90 минут. Во время проведения теста использование литературы и других информационных ресурсов не допускается.

### 5.3. Контрольные задания

#### Задание 1

Какие нормативные акты принимает Банк России? Назовите основные нормативные акты Банка России, регулирующие банковский надзор.

#### Задание 2

Опишите правовые последствия отзыва лицензии.

#### Задание 3

Обоснуйте, почему служба внутреннего контроля должна быть подчинена совету директоров банка и специальным комитетом совета директоров.

#### Задание 4

Почему для деятельности кредитных организаций важно, чтобы в состав совета директоров входили независимые директора? Дайте понятие независимого директора, используя существующие правовые акты (включая рекомендации по корпоративному управлению).

#### Задание 5

Может ли Банк России проводить повторные проверки? Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.

#### Задание 6

Раскройте порядок проведения проверок, осуществляемых Банком России?

#### Задание 7

Опишите отличия банковской группы от банковского холдинга.

### Критерии оценки контрольного задания

Баллы	Описание
10-11	Полное верное выполнение задания. Задание выполнено рациональным способом. Получен правильный результат. Сделаны правильные полные выводы.
7-9	Выполнение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или опусок, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
5-6	Выполнение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
3-4	Задание выполнено не верно. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не верные.
1-2	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, исказившие экономическое содержание результата. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

#### 5.4. Темы рефератов

1. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
2. Надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями.
3. Развитие риск – ориентированного надзора в отечественной банковской практике.
4. Характеристика методов банковского надзора.
5. Сущность и принципы документарного надзора.
6. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
7. Роль и значение инспекционной деятельности в системе банковского надзора.
8. Организация проверок по отдельным направлениям банковской деятельности (на конкретном примере).
9. Взаимодействие Банка России и Агентства по страхованию вкладов в ходе надзорной деятельности.
10. Система организации банковского надзора (на примере конкретной страны).
11. Зарубежная практика надзора за процедурой создания банка (на примере конкретной страны).
12. Действия международных финансовых организаций и органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций
13. Риск-ориентированный внутренний контроль в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
14. Банковский надзор в системе государственного финансового контроля.
15. Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.
16. Основные подходы к регулированию и надзору за деятельностью системно значимых кредитных организаций.
17. Временная администрация по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации
18. Институциональные аспекты регулирования банковской деятельности в странах Европейского Союза
19. Организация системы внутреннего контроля в кредитной организации.
20. Надзор и регулирование как инструмент формирования в России современной банковской системы.
21. Банковский сектор России на современном этапе: анализ текущего состояния и актуальные проблемы развития.
22. Стратегия, основные пути и принципы формирования современной банковской системы.
23. Банковский надзор и регулирование в современных российских условиях.
24. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации.
25. Формирование современной структуры органов регулирования и надзора
26. Особенности банковского регулирования в условиях действия системы страхования вкладов.
27. Концептуальные основы совершенствования банковского регулирования и надзора в современных условиях.
28. Инструменты системного воздействия на банковский сектор.
29. Вопросы обеспечения системной стабильности органами банковского надзора и регулирования.
30. Сравнительный анализ банковских рисков в соответствии с Базельским соглашением и указаниями Банка России
31. Влияние стандартов Базельского Комитета на банки других стран.



Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины «Банковский надзор» предусмотрено выполнение студентом рефератов по темам. Темы рефератов преподаватель публикует на учебном портале в разделе курса.

Реферативная работа способствует углубленному изучению отдельных проблем курса, прививает студенту навыки самостоятельной работы над литературой, учит логически и последовательно излагать материал.

Студенты индивидуально выполняют реферативную работу. Студенту предоставляется право самостоятельно выбрать тему реферата в соответствии со своими научными интересами и творческими возможностями.

Реферативная работа выполняется на отдельных листах формата А-4, которые должны быть сброшюрованы. Страницы должны быть пронумерованы. Работа должна быть выполнена на компьютере: текстовый редактор Word, шрифт Times New Roman, 14 размер, 1,5 интервал. Объем работы не должен превышать 7-10 страниц текста.

Реферативная работа начинается с титульного листа. Содержание работы помещается на следующей странице. Оно должно соответствовать выбранному вопросу исследования и отражать его основное содержание. Работа завершается списком использованных источников и приложениями, если последние имеются.

Ссылка на первоисточник обязательна для всех статистических данных, используемых в исследовании. Прямые цитаты, приводимые из научной литературы дословно, должны быть заключены в кавычки и иметь ссылку на источник информации. Сноска может быть дана непосредственно в тексте работы. В этом случае в квадратных скобках необходимо, например, записать [7, с. 15]. Первая цифра означает номер источника в приводимом в конце работы списке литературы, а вторая – номер страницы.

Для представления статистических данных целесообразно использовать таблицы, которые должны иметь: номер таблицы – для удобства ссылки на нее в тексте работы; название таблицы, которое должно содержать указание территории и времени, к которым относятся данные; четкие измерения для каждого показателя; номер таблицы располагается в правом верхнем углу перед ее названием.

Для представления статистических данных можно использовать и графический способ. В названии графика, диаграммы необходимо обязательно указать место и время, к которым относится информации. При построении графиков должен быть соблюден масштаб. Для каждой масштабной шкалы необходимо указать единицы измерения показателей. Если в реферативной работе автор приводит несколько графиков и диаграмм, то целесообразно присвоить им номера.

Все формулы должны иметь номер, который указывается справа от нее в круглых скобках.

Список литературы должен содержать перечень источников, использованных при выполнении курсовой работы. Список литературы составляется в алфавитном порядке с указанием авторов (или главного редактора), издательства и года издания, страниц, содержащих использованную информацию.

#### **Критерии оценки реферативной работы**

<b>Баллы</b>	<b>Описание</b>
20	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям. Студент развернуто отвечает на вопросы по теме реферата, способен делать верные выводы и обобщения.
10	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям, с не критическими недочетами. Студент отвечает на вопросы по теме реферата. Отвечает на вопросы, допуская не критичные ошибки.
5	Реферат сдан на проверку с нарушением срока, материал соответствует теме в целом, либо оформление соответствует требованиям не в полной мере. Студент затрудняется отвечать на вопросы по теме реферата.
0	Реферат не выполнен.

## 5.5. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Что представляет собой банковский надзор?
2. Что является главной целью банковского надзора?
3. Назовите задачи, которые решает Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
4. Какие факторы оказывают влияние на содержание банковского регулирования и надзора?
5. Назовите виды банковского надзора.
6. Перечислите формы банковского надзора.
7. Охарактеризуйте дистанционный банковский надзор.
8. Охарактеризуйте контактный банковский надзор.
9. Что является предметом банковского надзора?
10. Перечислите основные принципы банковского надзора.
11. Назовите цели деятельности Банка России.
12. Перечислите основные функции ЦБ РФ.
13. Какие виды проверок кредитных организаций проводят уполномоченные представители Банка России, охарактеризуйте их.
14. С какой целью осуществляется назначение кураторов кредитных организаций?
15. Что является основной задачей куратора кредитной организации?
16. Назовите основные схемы организации банковского надзора, чем они различаются?
17. Какая модель организации банковского надзора применяется в России?
18. Назовите виды банковского регулирования.
19. Что представляет собой пруденциальное регулирование?
20. Назовите функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
21. Охарактеризуйте цели денежного и пруденциального регулирования.
22. Охарактеризуйте превентивную функцию пруденциального регулирования банковской деятельности.
23. Назовите основные обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ для кредитных организаций.
24. Назовите основной документ, устанавливающий обязательные нормативы для кредитных организаций.
25. Какие меры воздействия применяют надзорные органы Банка России к кредитным организациям? Могут ли к кредитной организации одновременно применяться меры воздействия различных типов?
26. Какие факторы оказывают влияние на выбор мер воздействия надзорными органами?
27. Назовите предупредительные меры воздействия, в каких случаях они применяются к кредитным организациям?
28. Назовите принудительные меры воздействия, в каких случаях они применяются к кредитной организации?
29. В каких случаях к кредитной организации применяется мера воздействия в виде штрафа, назовите максимальную величину штрафа для кредитных организаций за отчетный месяц, каким документом оформляется наложение штрафа?
30. В каких случаях надзорный орган может ввести ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций, и на какой срок?
31. В каких случаях кредитной организации может быть запрещено выполнение отдельных банковских операций и сделок, предусмотренных выданными лицензиями?
32. Что является основанием для отзыва Банком России лицензии у кредитной организации?
33. Назовите элементы системы банковского надзора в зарубежных странах.
34. Перечислите основные этапы банковского надзора в международной практике.
35. Что относится к официальным и неофициальным мерам воздействия на кредитные организации в зарубежных странах?

36. Назовите основные цели банковского надзора в зарубежной практике.
37. Назовите основные цели внутреннего контроля в кредитной организации.
38. Перечислите и охарактеризуйте основные элементы системы внутреннего контроля.
39. Назовите основные способы организации службы внутреннего контроля в российских кредитных организациях.
40. Охарактеризуйте концепцию риск-ориентированного контроля в кредитной организации.
41. Перечислите основные принципы организации службы внутреннего контроля в кредитной организации.
42. Что представляет собой система внутреннего контроля кредитной организации?
43. Назовите основные задачи внутреннего контроля в кредитной организации.
44. Какие факторы влияют на организацию системы внутреннего контроля в кредитной организации?
45. Что относится к объектам системы внутреннего контроля кредитной организации?
46. Что относится к субъектам системы внутреннего контроля в кредитной организации?
47. Что представляет собой контрольная среда?
48. Что представляют собой контрольные процедуры? Назовите виды контрольных процедур.
49. Что представляет собой Базельский комитет по банковскому надзору?

Промежуточная аттестация проводится в устной форме. Перечень вопросов для промежуточной аттестации размещен на учебном портале и предоставляется студентам заранее. Требования, предъявляемые к ответам, направлены на проверку достигнутого студентами уровня овладения компетенциями. Оценивание компетенций осуществляется в форме зачета с оценкой. Критерием оценки является правильность ответов на поставленные вопросы.

#### **Критерии оценки промежуточной аттестации**

<b>Баллы</b>	<b>Описание</b>
12-14	Все задания итогового контроля выполнены обучающимся полностью
8-11	Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки
4-7	Обучающимся выполнено не менее 50% заданий, допущены ошибки в аргументации ответов
менее 4	Выполнено менее 50% заданий, допущены грубые ошибки в аргументации ответов