

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. проректора по учебной работе

\_\_\_\_\_ Ф.Д. Кодзоева

«30» июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Б1.В.ОД 14 «БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР»**

(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки

**38.04.08 Финансы и кредит**

(код, наименование)

Направленность:

**Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках**

(наименование профиля, магистерской программы, специализации)

Квалификация выпускника – *магистр*

Форма обучения *очная, заочная*

г. Магас, 2022

**1. Цели освоения дисциплины (модуля)** – изучение особенностей общественных отношений, регулируемых нормами банковского права, механизма их реализации, овладение правоприменительной, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковско-правового регулирования.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

ПС 08.18 Специалист по управлению рисками

ОТФ Обеспечение эффективной работы системы управления рисками

ТФ С/01.7

Планирование деятельности подразделения в соответствии со стратегическими целями организации

ПС 08.37 037 Бизнес-аналитик

ОТФ Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации

ТФ F 01.7 Определение направлений развития организации

ПС 08.018 Специалист по управлению рисками

ОТФ Обеспечение эффективной работы системы управления рисками

ТФ С/04.7 Разработка интегрированной системы управления рисками

ПС 08.037 Бизнес-аналитик

ОТФ Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации

ТФ F/01.7 Определение направлений развития организации

## **2. Место дисциплины в структуре магистратуры**

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана и реализуется в составе модуля 3: Финансы кредитных организаций.

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 4-й семестр.

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» в силу занимаемого ей места в ФГОС ВО, ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

В качестве «входных» знаний дисциплины «Банковское регулирование и надзор» используются знания и умения, полученные обучающимися при изучении дисциплины

«Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений».

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» может являться предшествующей при проведении: Научно-исследовательской работы, Преддипломной практики, Подготовке и защите выпускной квалификационной работы».

## **3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Банковское регулирование и надзор».**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
<b>ПК-4</b>	способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики	ПК-4.1 оценивает влияние инвестиционных решений и решений по финансированию на рост стоимости компании и увеличения прибыли;	Знать источники и формы финансирования инвестиционных проектов; методы принятия инвестиционных решений
		ПК-4.2. разрабатывает финансовую политику и	Уметь применять основные методы финансового

	основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;	выбирает эффективные варианты управленческих решений;	менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию; обосновывать оптимальную схему финансирования инвестиционного проекта; способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо уровне
		ПК-4.3 использует приемы и технологию методологии исследования для принятия эффективных управленческих решений;	Владеть навыками принятия инвестиционных решений с учетом макро- и микроэкономической ситуации; навыками разработки схем финансирования инвестиционного проекта
		ПК-4.4.оценивает эффективность и результаты экономической деятельности	
<b>ПК-5.</b>	Комплексного экономического и современного финансового анализа и дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления.	ПК-5.1. Ориентируется в современной экономической ситуации в России и мире.	Знать элементы различных стратегий; принципы построения и элементы современных налоговых систем, тенденции их развития; возможности применения информационных технологий в финансовых сферах деятельности Уметь оценить конкурентный статус организации и налоговую нагрузку Владеть экономической, финансовой и юридической терминологией
		ПК-5.2. Оценивает показатели, отражающиеся в бухгалтерской и налоговой отчетности.	Знать элементы различных стратегий; принципы построения и элементы современных налоговых систем, тенденции их развития; возможности применения информационных технологий в финансовых сферах деятельности Уметь оценить конкурентный статус организации и налоговую нагрузку Владеть экономической, финансовой и юридической терминологией
		ПК-5.3. Осуществляет расчеты, связанные с определением налоговой нагрузки предприятий различных организационно-правовых форм.	Знать элементы различных стратегий; принципы построения и элементы современных налоговых систем, тенденции их развития; возможности применения информационных

			технологий в финансовых сферах деятельности Уметь оценить конкурентный статус организации и налоговую нагрузку Владеть экономической, финансовой и юридической терминологией
ПК-6	Способен дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	ПК - 6.1.проводит финансово-экономический анализ в организациях и обосновывает полученные выводы;	Знать: современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие на предприятии денежный оборот, системы платежей и расчетов, практику их применения, Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации. Владеть: методами финансирования, планирования и бюджетирования текущей деятельности предприятия,
		ПК-6.2. выявляет и обосновывает факторы мобилизации финансовых ресурсов;	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации. Владеть современными методиками оптимизации денежных средств, дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов,
		ПК-6.3.оценивает финансовое положение организации и ищет резервы его повышения,	Знать практику организации и регулирования денежных потоков предприятия с эффективным использованием в этих целях различных финансовых инструментов. Уметь: анализировать

	<p>информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации.</p> <p>Владеть современным программным обеспечением для разработки и реализации финансовых управленческих решений, а также оценки их эффективности.</p>
ПК-6.4.разрабатывает экономико-математические модели и осуществляет с их помощью анализ и прогнозирование экономических и финансовых процессов,	<p>Знать основную отечественную и зарубежную литературу по теоретическим и практическим вопросам управления финансами хозяйствующих субъектов,</p> <p>Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации.</p> <p>Владеть современным программным обеспечением для разработки и реализации финансовых управленческих решений, а также оценки их эффективности.</p>
	<p>Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач,</p> <p>Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации.</p> <p>Владеть современным программным обеспечением для разработки и реализации финансовых управленческих</p>

		ПК - 6.5. формирует оптимальные решения на основе экономико-математических моделей	решений, а также оценки их эффективности
ПК-11	способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	ПК-11.1 оценивает влияние инвестиционных решений и решений по финансированию на рост стоимости компании и увеличения прибыли;	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации. Владеть методами финансирования, планирования и бюджетирования текущей деятельности предприятия
		ПК-11.2 разрабатывает финансовую политику и выбирает эффективные варианты управленческих решений с целью успешного развития компании (фирмы, организации)	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации. Владеть методами финансирования, планирования и бюджетирования текущей деятельности предприятия
		ПК-11.3 использует приемы и технологию методологии исследования (анализ, обобщение, сравнение, моделирование, абстрагирование) для принятия эффективных управленческих решений	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации.

			Владеть методами финансирования, планирования и бюджетирования текущей деятельности предприятия
		ПК-11.4 оценивает эффективность и результаты экономической деятельности	<p>Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач,</p> <p>Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию предприятия с учетом применения методологических приемов определения состояния текущих активов и краткосрочных обязательств организации.</p> <p>Владеть методами финансирования, планирования и бюджетирования текущей деятельности предприятия</p>

## Структура и содержание дисциплины (модуля) Банковское регулирование и надзор

### 4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 114 часов

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)								
			Контактная работа					Самостоятельная работа			Форма промежуточной аттестации (по семестрам)								
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол.н. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных	курсовая работа (проект) др.	
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	4	36	18	18							20			+		+		
2	Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	4	36	18	18							22			+		+		
	Курсовая работа(проект)																		
	Подготовка к экзамену																		
	Общая трудоемкость, в часах		72	36	36							42	Промежуточная аттестация						
													Форма						
													Зачет						
													Зачет с оценкой						
													Экзамен						



## 4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	<p>Характеристика деятельности Банка России как регулятора КО. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП). Банковский (депозитный) мультипликатор как регулятор финансового рынка. Цели, задачи и функции Банка России. Организационная структура Банка России. Институциональное строение регулирования деятельности КО Банком России. Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования.</p> <p>Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП).</p> <p>Международные стандарты регулирования банковской деятельности. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. 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. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России. Организация и регулирование деятельности коммерческих банков как агентов денежного обращения. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России. Коммерческие банки как агенты Банка России в области денежного обращения. Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения. Полномочия и функции Банка России как органа регулирования налично-денежного обращения. Цели деятельности и правовой статус Банка России как расчетного центра страны.</p>

2	Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	<p>Характеристика надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций (КО). 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. Инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО. Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре. Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России. Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования</p> <p>Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО). 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)</p> <p>Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок. 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.</p> <p>Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций. Функция агента Правительства РФ. Функция органа и агента валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами в области надзора.</p>
---	---	---

## 5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики финансового менеджмента. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-

- ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик.

Тема дисциплины	Применяемые технологии
Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	Подготовка и проведение презентации
Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	Подготовка и проведение презентации

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

### *Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.*

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

*Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося* полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО)

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР)

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

Таблица 6.1.

**Содержание, формы и методы контроля, показатели и критерии оценки самостоятельной работы**

№ п/п	Раздел дисциплины	СР к-во часов	Содержание СР	Форма контроля	Источники
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	15	Подготовка к практическому занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом, поиск. Анализ литературы и электронных источников информации по теме. Подготовка рефератов. Выполнение тестов	УО-1, ПР-1, ПР-4	1.Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15332.html">http://www.iprbookshop.ru/15332.html</a> 2.Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/66017.html">http://www.iprbookshop.ru/66017.html</a> 3.Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/66016.html">http://www.iprbookshop.ru/66016.html</a>
2	Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	16	Подготовка к практическому занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом. Поиск и анализ литературы и электронных источников информации по теме. Подготовка рефератов. Выполнение тестов	УО-1, ПР-1, ПР-4	1.Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/15332.html">http://www.iprbookshop.ru/15332.html</a> 2.Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/66017.html">http://www.iprbookshop.ru/66017.html</a> 3.Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный

					университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/66016.html">http://www.iprbookshop.ru/66016.html</a>
--	--	--	--	--	---

### Примерная тематика рефератов

1. Банковская деятельность: понятие, признаки. Соотношение категорий банковская деятельность, банковская система и банковские операции.
2. Банковское право: предмет и место в системе российского права.
3. Источники банковского права.
4. Система банковского законодательства.
5. Понятие и признаки банка.
6. Публично-правовые обязанности банков.
7. Основы правового статуса Центробанка РФ.
8. Функции и полномочия Центробанка РФ как элемента банковской системы.
9. Банковская система: понятие, правовые основы, состав.
10. Особенности правового статуса Сбербанка России.
11. Особенности правового статуса Банка развития (Внешэкономбанка).
12. Особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов физических лиц.
13. Банковские операции: понятие, признаки, виды, отличие их от других банковских сделок.
14. Правовые основы сберегательного дела в РФ.
15. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
16. Правовые основы денежной системы.
17. Правовые основы денежного обращения.
18. Правовой режим банковских счетов. Публично-правовой аспект регулирования банковских счетов.
19. Порядок ведения операций по банковским счетам. Принудительные действия и ограничения по банковскому счету, предусмотренные финансовым законодательством.
20. Правовые основы безналичного денежного обращения и денежных расчетов.
21. Правовые основы валютного регулирования.
22. Правовые основы валютного контроля.

### Примерный перечень вопросов к зачету

1. По каким признакам кредитные организации отличаются от других коммерческих юридических лиц?
2. Чем отличаются банковские кредитные организации (банки) от небанковских кредитных организаций?
3. Покажите соотношение понятий банк и кредитная организация.
4. Почему банковскую систему в РФ называют двухуровневой?
5. Являются ли по законодательству РФ элементами банковской системы: Сбербанк РФ, Внеш-эконом Банк (Банк развития), Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
6. Какое место в системе органов государственной власти занимает Центральный Банк?
7. Какие функции Центробанка закреплены на конституционном уровне?
8. Какие полномочия имеет Центробанк как орган банковского регулирования и банковского надзора?
9. В каких НПА закреплены публично-правовые обязанности кредитных организаций?
10. Что в юридической литературе понимается под юридическими лицами публичного права?
11. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковская деятельность».

12. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковские сделки»?
13. Назовите субъектов банковской деятельности
14. Какие банковские отношения составляют предмет регулирования финансового права?
15. В чем своеобразие правового статуса Сбербанка РФ?
16. Какие виды банковских счетов предусмотрены законодательством?
17. Какие ограничения по банковскому счету и в каких случаях предусмотрены финансовым законодательством?
18. Назовите публично-правовые обязанности банков при открытии и ведении банковских счетов.
19. Какие требования или условия закрепляет законодатель для выдачи лицензии на осуществление такой банковской операции как привлечение денежных средств физических лиц во вклады?
20. Назовите источники формирования федерального фонда обязательного страхования вкладов
21. Кто признается страховщиком по обязательному страхованию вкладов физических лиц и каковы его полномочия?
22. В каких случаях и в каком порядке осуществляется выплата из ФФОСВ физических лиц?
23. В каких основных источниках регулируются денежная система и денежное обращение в РФ?
24. Что означает эмиссионное право?
25. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ?
26. Что такое денежная реформа?
27. Какое значение имеет денежно-кредитная политика для банковских отношений?
28. Кто определяет лимит наличных денежных средств в кассе для коммерческих юридических лиц?
29. В каких случаях организации должны использовать контрольно-кассовую технику?
30. Что такое кассовая книга?
31. По каким признакам разграничиваются резиденты и нерезиденты в валютном законодательстве?
32. Что включается в валютные ценности?
33. В каком случае национальная валюта (рубль) является объектом валютных операций?
34. Каково соотношение полномочий органов валютного контроля и агента валютного контроля?

### **Примеры тестовых заданий:**

#### ***1. Банковское регулирование и банковский надзор является функцией:***

- А) Банка России;
- Б) коммерческих банков;
- В) небанковских кредитных организаций.

#### ***2. К функциям пруденциального регулирования не относится:***

- А) превентивная;
- Б) защитная;
- В) контрольная;
- Г) обеспечительная.

#### ***3. Под риском потери ликвидности понимается:***

- А) риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций;

- Б) риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;
- В) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

**4. Какие меры воздействия к кредитным организациям применяет Банк России как надзорный орган?**

- А) предупредительные и принудительные;
- Б) контрольные и принудительные;
- В) предупредительные и распорядительные.

**5. Норматив достаточности капитала банка – это:**

- А) показатель соотношения собственных средств (капитала) и активов за вычетом резервов на возможные потери с учетом группы риска;
- Б) показатель соотношения собственных и заемных средств банка;
- В) показатель соотношения совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) банка;
- Г) показатель соотношения величины собственных средств (капитала) банка к его суммарным активам.

**6. Общее число установленных Банком России обязательных нормативов составляет:**

- А) 7;
- Б) 8;
- В) 9;
- Г) 10.

**7. Объектом страхования от банковских рисков выступает:**

- А) имущественные интересы кредитных, финансовых организаций и банковских учреждений непосредственно связанных с угрозой финансовых потерь при осуществлении деятельности организацией;
- Б) имущественные интересы физических и юридических лиц, связанные с возможной потерей доходов или дополнительных расходов страхователя (банка);
- В) имущество физических и юридических лиц, выступающих в качестве вкладчиков банковской организации.

**8. К подходу Базельского комитета к регулированию рыночных рисков по Базелю I не относится:**

- А) стандартный подход;
- Б) подход на основе внутренних моделей;
- В) обязательственный («контрактный») подход
- Г) базовый подход на основе внутренних рейтингов.

**9. Основным элементом Базеля II не является:**

- А) операционный риск;
- Б) минимальные нормативы капитала;
- В) пруденциальный надзор за достаточностью капитала;
- Г) рыночная дисциплина.

**10. Нормативы обязательных резервов не устанавливаются в зависимости от:**

- А) величины пассивов и активов банка;
- Б) видов и размеров привлекаемых депозитов;

- В) статуса банка;
- Д) региона деятельности банка.

**11. Какую функцию выполняют резервные требования, депонируемые на счетах Банка России:**

- А) обеспечивают постоянный уровень ликвидности коммерческих банков за счет аккумуляции минимального резерва, не подлежащего размещению;
- Б) осуществляют контроль деятельности кредитных организаций в части формирования кредитного портфеля;
- В) способствуют минимизации рисков, связанных с привлечением недобросовестных заемщиков.

**12. Какое из данных ограничений на применение нормативов обязательных резервов (НОР) в соответствии с Федеральным законом №186-ФЗ является верным:**

- А) НОР не могут превышать 20% обязательств кредитной организации;
- Б) не могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций;
- В) могут быть единовременно изменены более чем на 5 пунктов.

**13. Одним из способов регулирования деятельности коммерческих банков является:**

- А) операции на открытом рынке;
- Б) изменение норм обязательных резервов банков;
- В) рефинансирование кредитных организаций;
- Г) использование инструментов денежно-кредитной политики.

**14. Одним из методов денежно-кредитного регулирования является:**

- А) лицензирование;
- Б) изменение учетной ставки;
- В) контроль банковских рисков.

**15. К функции расчетно-кассового центра Банка России не относится:**

- А) проведение расчетов между кредитными организациями и филиалами;
- Б) кассовое обслуживание кредитных организаций;
- В) хранение наличных денег и других ценностей и совершение операций с ними;
- Г) ведение наличных и безналичных расчетов на мировом рынке.

**16. Банк России подотчетен:**

- А) Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
- Б) Совету Федерации Федерального Собрания РФ;
- В) Правительству РФ;
- Г) Президенту РФ.

**17. Какое из следующих суждений является верным:**

- А) Банк России может участвовать в капиталах международных организаций, занимающихся развитием сотрудничества в денежно-кредитной валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка;
- Б) Банк России не может участвовать в деятельности организаций, занимающихся развитием сотрудничества между центральными банками и соответствующими регулирующими органами;
- В) Банк России вправе участвовать в капиталах кредитных организаций.

**18. На денежную массу в стране не влияет:**

- А) количество денег;



- Б) скорость оборота денег;
- В) соотношение наличных и безналичных денежных средств.

**19. Под эмиссией денег понимается:**

- А) Изъятие из обращения обесценившихся денежных знаков и их обмен на устойчивые полноценные кредитные билеты;
- Б) Увеличение количества обращающихся в стране бумажных денег, вызывающих их обесценивание;
- В) Выпуск денег в обращение, при котором увеличивается общая масса наличных денег.

**20. К финансовому нормативу, определяемому Банком России в отношении кредитных организаций, не относится:**

- А) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных;
- Б) максимальный размер привлекаемых банком вкладов;
- В) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам;
- Г) минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

**21. Под банковским мультипликатором понимается:**

- А) увеличение денежной массы в результате депозитно-кредитных операций коммерческих банков;
- Б) уменьшение денежной массы за счет внесения изменений в денежно-кредитную политику страны;
- В) увеличение стоимости денег путем изменения норм обязательных резервов.

**22. Обратной величиной банковского мультипликатора выступает:**

- А) норма резервирования;
- Б) норматив ликвидности;
- В) ставка рефинансирования;
- Г) норматив оборачиваемости.

**23. Одной из целей Банк России выступает:**

- А) проведение единой денежно-кредитной политики;
- Б) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- В) разработка прогноза платежного баланса РФ;
- Г) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

**24. Функцией Банка России не является:**

- А) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- Б) эмиссия наличных денег;
- В) установление правил осуществления расчетов в РФ;
- Г) эффективное управление золотовалютными резервами.

**25. К целям банковского регулирования и банковского надзора не относится:**

- А) поддержание стабильности банковской системы РФ;
- Б) вмешательство в оперативную деятельность кредитных организаций;
- В) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

**26. Какое из следующих утверждений является верным:**

- А) Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бух. учета и отчетности;

Б) Банк России не вправе запрашивать и получать у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории;

В) Банк России не может устанавливать обязательные для кредитных организаций требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности.

**27. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать:**

А) минимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

Б) норматив платежеспособности кредитной организации;

В) максимальный размер крупных кредитных рисков;

Г) минимальный размер имущественных вкладов в уставный капитал кредитной организации.

**28. Максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать:**

А) 25 % размера собственных средств банка;

Б) 20 % размера собственного капитала;

В) 30 % размера собственных средств банка;

Г) 50 % размера собственного капитала.

**29. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая:**

А) 5 % собственного капитала;

Б) 4 % собственного капитала;

В) 3 % собственного капитала;

Г) 2 % собственного капитала;

**30. Превентивная функция банковского надзора призвана:**

А) выявлять отклонения в соблюдении регулятивных норм и требований, причин их возникновения;

Б) обеспечивать надзорный орган регулятивными нормами и требованиями к кредитным институтам, достаточными для поддержания стабильности банковской системы;

В) сигнализировать о возникающих проблемах в надзорный орган и банк и побуждать их к активным действиям.

## **7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Учебная литература:**

*Основная :*

1.Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15332.html>

2.Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кabanова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>

3.Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кabanова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

*Дополнительная:*

4. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям / Р.Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. — 978-5-7779-1885-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>
5. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум по дисциплине «банковское дело», очной и заочной форм обучения / О.М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959.html>
6. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>
7. Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.В. Стихияс, Л.А. Сахарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2017. — 135 с. — 978-5-4365-0974-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78858.html>

## **7.2. Интернет-ресурсы:**

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. — URL: <http://elibrary.ru/>
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. — URL: <http://cyberleninka.ru/>
3. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. — URL: <https://ej.hse.ru/>
4. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. — URL: [http://www.uiiec.ru/zhurnal\\_yekonomicheskoi\\_teori/](http://www.uiiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/)
5. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/>
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/> — Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

## **7.4. Материально-техническое обеспечение**

Для материально-технического обеспечения дисциплины используется электронная библиотека ИнГУ, учебно-методический кабинет, оборудованный мультимедийными средствами обучения. Каждый обучающийся обеспечен доступом к электронно-библиотечной системе, содержащей издания по основным изучаемым дисциплинам, сформированной по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Библиотечный фонд укомплектован печатными и электронными изданиями основной учебной литературы по дисциплине, изданными за последние 5 лет: 27 экземпляров изданий на каждые 100 обучающихся.

Фонд дополнительной литературы включает официальные, справочно-библиографические и специализированные периодические издания: 3 экземпляра на каждые 100 обучающихся.

Рабочая программа дисциплины «Банковское регулирование и надзор» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991

Программу составила:

1. Дзарахова Б.Ю., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»  
(Ф.И.О., должность, подпись)

Программа одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол № 10 от «20» июня 2022 года

Программа одобрена Учебно-методическим советом финансово-экономического факультета протокол № 10 от «21» июня 2022 года

Программа рассмотрена на заседании Учебно-методического совета университета протокол № 10 от «29» июня 2022 года

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой