МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина»

(Технологии. Дизайн. Искусство.)

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДАЮ** |
|  | Проректор  по учебно-методической работе  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Г. Дембицкий |
|  | «28» июня 2018г. |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Банковское регулирование и надзор**

|  |  |
| --- | --- |
| **Уровень освоения основной**  **профессиональной**  **образовательной программы** | академический бакалавриат |
| **Направление подготовки** | 38.03.01 «Экономика» |
| **Профиль/специализация** | Финансы и кредит |
| **Формы обучения** | очная, заочная |
| **Нормативный срок освоения ОПОП** | 4 года |
| **Институт (факультет)** | Экономики и менеджмента |
| **Кафедра** | Финансов и бизнес-аналитики |

**Начальник учебно-методического**

**управления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Е.Б. Никитаева

**Москва, 2018 г.**

При разработке рабочей программы учебной дисциплины в основу положены:

* ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»*,* утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ «12» ноября 20 15 г., № 1327 ;
* Основная профессиональная образовательная программа (далее – ОПОП) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» для профиля Финансы и кредит, утвержденная Ученым советом университета \_28.06 20\_18 г., протокол № \_\_8\_\_

**Разработчик(и):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доцент |  |  |  | Н.И. Ингман |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры Финансов и бизнес-аналитики «5» июня 2018 г., протокол № 12.

**Руководитель ОПОП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** С.Ю. Ильин

**Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Н.М. Квач

**Директор института \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Т.Ф. Морозова

«21» июня 2018 г.

**1. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» включена в вариативную часть БлокаI

**2. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РАМКАХ ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Таблица 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Код компетенции** | **Формулировка компетенций в соответствии с ФГОС ВО** |
| **ПК-26** | способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами |

**3. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1 Структура учебной дисциплины для обучающихся очной формы обучения**

**Таблица 2.1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Структура и объем дисциплины** | | **Объем дисциплины по семестрам** | **Общая трудоемкость** |
| **№ сем. 8** |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | | 3 | 3 |
| Объем дисциплины в часах | | 108 | 108 |
| **Аудиторные занятия (всего)** | | 44 | 44 |
| в том числе в часах: | Лекции (Л) | 22 | 22 |
| Практические занятия (ПЗ) | 22 | 22 |
| Семинарские занятия (С) |  |  |
| Лабораторные работы (ЛР) |  |  |
| Индивидуальные занятия (ИЗ) |  |  |
| **Самостоятельная работа студента в семестре , час** | | 64 | 64 |
| **Самостоятельная работа студента в период промежуточной аттестации , час** | |  |  |
| **Форма промежуточной аттестации** | | | |
|  | Зачет (зач.) | Зачет | Зачет |

**3.2 Структура учебной дисциплины для обучающихся заочной формы обучения**

**Таблица 2.2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Структура и объем дисциплины** | | | **Объем дисциплины по 5 курсу** | | | **Общая трудоемкость** |
| **Установочная сессия** | **Зимняя сессия** | **Летняя сессия** |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | | |  |  |  | 3 |
| Объем дисциплины в часах | | | 56 | 52 |  | 108 |
| **Аудиторные занятия (всего)** | | | 16 |  |  | 16 |
| в том числе в часах: | Лекции (Л) | | 8 |  |  | 8 |
| Практические занятия (ПЗ) | | 8 |  |  | 8 |
| Семинарские занятия (С) | |  |  |  |  |
| Лабораторные работы (ЛР) | |  |  |  |  |
| Индивидуальные занятия (ИЗ) | |  |  |  |  |
| **Самостоятельная работа студента в семестре , час** | | | 40 | 48 |  | 88 |
| **Самостоятельная работа студента в период промежуточной аттестации, час** | | |  | 4 |  | 4 |
| **Форма промежуточной аттестации** | | | | | |  |
|  | | Зачет (зач.) |  | зачет |  | зачет |
|  | | Дифференцированный зачет ( диф.зач.) |  |  |  |  |
|  | | Экзамен (экз.) |  |  |  |  |

**4. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**4.1 Содержание разделов учебной дисциплины для обучающихся очной формы обучения**

**Таблица 3.1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Лекции** | | **Наименование практических (семинарских) занятий** | | **Наименование лабораторных работ** | | **Итого по учебному плану** | **Форма текущего и промежуточного контроля успеваемости**  **(оценочные средства)** |
| Тематика  лекции | Трудоемкость, час | Тематика  практического  занятия | Трудоемкость, час | Тематика лабораторной работы | Трудоемкость, час |
| **Семестр №8** | | | | | | | | **Текущий контроль успеваемости:**  *тестирование компьютерное (ТСк),*  *реферат (Реф),*  *задания для самостоятельной работы (СР)*  **Промежуточная аттестация:**  *зачет (Зач)* |
| Тема 1 Банковская система Российской Федерации как объект регулирования и надзора | Понятие банковской системы. Типы банковской системы, их отличия. Характеристика элементов банковской системы. Виды банков.  Сущность банка как элемента банковской системы. Банки и небанковские кредитные организации: общие черты и различия. | *2* | Организация банковской системы в РФ | *2* |  |  | *4* |
| Тема 2 Система банковского регулирования и надзора в Российской Федерации | Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора.  Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности. | *2* | Актуальные вопросы совершенствования банковского надзора в России | *2* |  |  | *4* |
| Тема 3 Центральный банк РФ — орган государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций | Цели, задачи и функции Центрального банка РФ.  Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности  Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям. | 2 | Порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании. | 2 |  |  | *4* |
| Тема 4 Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций | Законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в РФ.  Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций. | 4 | Расчет обязательных нормативов банков | 4 |  |  | *8* |
| Тема 5 Организация надзора за деятельностью кредитных организаций | Функции и задачи органов надзора. Территориальное учреждение Банка России, как орган надзора за деятельностью кредитных организаций.  Организация контроля за соблюдением нормативов.  Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.  Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации | 4 | Порядок определения размера и осуществления контроля за полнотой и своевременностью формирования банками резерва на возможные потери по ссудам | 4 |  |  | *8* |
| Тема 6 Особенности регулирования и надзора за проблемными кредитными организациями | Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.  Функции и полномочия Банка России по осуществлению мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 4 | Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций | 4 |  |  | *8* |
| Тема 7 Порядок ликвидации кредитной организации | Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков. Операции банков после отзыва лицензии. Судебная и добровольная ликвидация банков. Процедура ликвидации банков. Деятельность ликвидатора | 4 | Этапы, содержание и технология ликвидационных процедур | 4 |  |  | *8* |
| Всего: | | *22* | Всего: | *22* | Всего: |  | *44* |
| **Общая трудоемкость в часах** | | | | | | | *44* |

**4.2 Содержание разделов учебной дисциплины для обучающихся заочной формы обучения**

**Таблица 3.2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Лекции** | | **Наименование практических (семинарских) занятий** | | **Наименование лабораторных работ** | | **Итого по учебному плану** | **Форма текущего и промежуточного контроля успеваемости**  **(оценочные средства)** |
| Тематика  лекции | Трудоемкость, час | Тематика  практического  занятия | Трудоемкость, час | Тематика лабораторной работы | Трудоемкость, час |
| **Установочная сессия, Курс №5** | | | | | | | | **Текущий контроль успеваемости:**  *ТСк, Реф, СР*  **Промежуточная аттестация:**  *Зач* |
| Тема 1 Банковская система Российской Федерации как объект регулирования и надзора | Понятие банковской системы. Типы банковской системы, их отличия. Характеристика элементов банковской системы. Виды банков.  Сущность банка как элемента банковской системы. Банки и небанковские кредитные организации: общие черты и различия. | *1* | Организация банковской системы в РФ | *1* |  |  | *2* |
| Тема 2 Система банковского регулирования и надзора в Российской Федерации | Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора.  Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности. | *1* | Актуальные вопросы совершенствования банковского надзора в России | *1* |  |  | *2* |
| Тема 3 Центральный банк РФ — орган государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций | Цели, задачи и функции Центрального банка РФ.  Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности  Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям. | 1 | Порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании. | 1 |  |  | *2* |
| Тема 4 Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций | Законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в РФ.  Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций. | 1 | Расчет обязательных нормативов банков | 1 |  |  | *2* |
| Тема 5 Организация надзора за деятельностью кредитных организаций | Функции и задачи органов надзора. Территориальное учреждение Банка России, как орган надзора за деятельностью кредитных организаций.  Организация контроля за соблюдением нормативов.  Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.  Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации | 2 | Порядок определения размера и осуществления контроля за полнотой и своевременностью формирования банками резерва на возможные потери по ссудам | 2 |  |  | *4* |
| Тема 6 Особенности регулирования и надзора за проблемными кредитными организациями | Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.  Функции и полномочия Банка России по осуществлению мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 1 | Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций | 1 |  |  | *2* |
| Тема 7 Порядок ликвидации кредитной организации | Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков. Операции банков после отзыва лицензии. Судебная и добровольная ликвидация банков. Процедура ликвидации банков. Деятельность ликвидатора. | 1 | Этапы, содержание и технология ликвидационных процедур | 1 |  |  | *2* |
| Всего: | | *8* | Всего: | *8* | Всего: |  | *16* |
| **Общая трудоемкость в часах** | | | | | | | *16* |

**5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**5.1 Самостоятельная работа для обучающихся очной формы обучения**

**Таблица 4.1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Содержание самостоятельной работы** | **Трудоемкость в часах** |
| **1** | **3** | **4** | **5** |
| **Семестр № 8** | | | |
| **1** | Тема 1 Банковская система Российской Федерации как объект регулирования и надзора | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 7 |
| **2** | Тема 2 Система банковского регулирования и надзора в Российской Федерации | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 7 |
| **3** | Тема 3 Центральный банк РФ — орган государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 10 |
| **4** | Тема 4 Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 10 |
| **5** | Тема 5 Организация надзора за деятельностью кредитных организаций | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 10 |
| **6** | Тема 6 Особенности регулирования и надзора за проблемными кредитными организациями | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 10 |
| **7** | Тема 7 Порядок ликвидации кредитной организации | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 10 |
| **Общий объем самостоятельной работы обучающегося** | | | 64 |

**5.2 Самостоятельная работа для обучающихся заочной формы обучения**

**Таблица 4.2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Содержание самостоятельной работы** | **Трудоемкость в часах** |
| **1** | **3** | **4** | **5** |
| **Установочная сессия, Курс № 5** | | | |
| **1** | Тема 1 Банковская система Российской Федерации как объект регулирования и надзора | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 13 |
| **2** | Тема 2 Система банковского регулирования и надзора в Российской Федерации | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 13 |
| **3** | Тема 3 Центральный банк РФ — орган государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 14 |
| **Всего часов в сессию по учебному плану** | | | **40** |
| **Зимняя сессия, Курс №5** | | | |
| **4** | Тема 4 Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 12 |
| **5** | Тема 5 Организация надзора за деятельностью кредитных организаций | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 12 |
| **6** | Тема 6 Особенности регулирования и надзора за проблемными кредитными организациями | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 12 |
| **7** | Тема 7 Порядок ликвидации кредитной организации | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 12 |
| **Всего часов в сессию по учебному плану** | | | **48** |
| **Всего часов по учебному плану** | | | **88** |
|  | СРС в период промежуточной аттестации | Подготовка к зачету | **4** |
| **Общий объем самостоятельной работы обучающегося** | | | **92** |

**6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**6.1 Связь результатов освоения дисциплины с уровнем сформированности заявленных компетенций в рамках изучаемой дисциплины**

**Таблица 5**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код**  **компетенции** | **Уровни сформированности заявленных компетенций в рамках изучаемой дисциплины** | **Шкалы**  **оценивания**  **компетенций** |
| **ПК-26** | **Пороговый**  **Знать** основные нормы регулирования банковской деятельности  **Уметь** анализировать основные формы отчетности кредитной организации  **Владеть** навыкамисбора данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов | оценка 3 |
| **Повышенный**  **Знать** обязательные нормативы кредитных организаций  **Уметь** оценивать качество активов банка  **Владеть** навыками расчета показателей качества активов | оценка 4 |
| **Высокий**  **Знать** законодательно-нормативное регулирование деятельности кредитных учреждений  **Уметь** проводить расчеты, анализировать, определять возможность применения различных методов и инструментов банковского надзора;  **Владеть**приемами осуществления мер надзорного реагирования | оценка 5 |
| **Результирующая оценка** | |  |

**6.2 Оценочные средства для студентов с ограниченными возможностями здоровья**

Оценочные средства для лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

**Таблица 6**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Категории студентов** | **Виды оценочных средств** | **Форма контроля** | **Шкала оценивания** |
| С нарушением слуха | Компьютерное тестирование, рефераты, задания для самостоятельной работы | Преимущественно письменная проверка, организация контроля с использование ресурса EDMODO.com | В соответствии со шкалой оценивания, указанной в  Таблице 5 |
| С нарушением зрения | Контрольные вопросы | Преимущественно устная проверка (индивидуально) |
| С нарушением опорно- двигательного аппарата | Компьютерное тестирование, рефераты, задания для самостоятельной работы | Письменная проверка, организация контроля с использование ресурса EDMODO.com |

**7. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ,**

**НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ** **УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗАЯВЛЕННЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ,**

**ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**Семестр № 8**

**7.1 Для текущей аттестации:**

**7.1.1 Перечень тем рефератов по дисциплине:**

1.Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.

2.Надзор Банка России за кредитными и 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 Обязательные экономические нормативы, как инструмент регулирования деятельности банков.

14.Проблемные вопросы надзора за деятельностью кредитных организаций.

15.Основные направления повышения эффективности регулирования деятельности коммерческих банков в России.

16.Сравнительный анализ организации системы банковского надзора в Российской Федерации и за рубежом.

**7.1.2 Задания для самостоятельной работы:**

**1.** Банк обратился в ЦБ РФ за получением кредита в размере 130 млн руб. под 14% годовых сроком на один месяц. В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 130 шт. номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость [ценных бумаг](http://pandia.ru/text/category/tcennie_bumagi/), принимаемых ЦБ РФ в обеспечение его кредитов, — 0,85.

Как называется испрашиваемый кредит? Кто и какие платежи проведет, если разрешение на кредит будет получено? Обоснуйте свой ответ расчетами.

**2.** Уставный капитал банка — 2000 ед., вклады и депозиты, внесенные в банк, — 4000 ед. Определите:

а) какую сумму [обязательных резервов](http://pandia.ru/text/category/obyazatelmznij_rezerv/) должен депонировать банк в ЦБ РФ по действующей ныне ставке;

б) какого размера достигнет указанная сумма, если ЦБ РФ станет использовать максимальную ставку резервирования, разрешенную законодательством.

**3.** Капитал банка составляет 8,1 млн руб., а достаточность собственных средств — 5,3%. На какую величину учредители должны увеличить капитал банка, чтобы повысить надежность банка и соблюсти требования регулирующих органов?

**4.** Активы банка составляют 850 млн руб., обязательства превышают капитал в пять раз. Каким должен быть размер капитала банка?

**5.** Кредитная организация на отчетную дату однократно за последние шесть месяцев допустила следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 8,5%;

б) норматив Н2 — 12%;

в) недосозданы обязательные резервы в размере 600 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

**6.** Кредитная организация на отчетную дату (второй раз за последние шесть месяцев) допустила следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 9,6%;

б) норматив Н2 — 13%;

в) недосозданы резервы на возможные потери по ссудам в размере 200 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

**7.** В мировой банковской практике сложилось пять моделей организации банковского надзора. К какой модели относится организация банковского надзора в нашей стране? Сопоставьте отличительные черты этой деятельности в России и в других развитых странах. Какие органы и каким образом осуществляют банковский надзор на наднациональном уровне?

**8.** В докризисный период президент Ассоциации региональных банков «Россия» утверждал, что организация банковского надзора и регулирования «по большинству ключевых признаков приблизилась к общемировым стандартам». После начала кризиса в 2008 г. Ассоциация российских банков выступила с предложениями, нацеленными на совершенствование банковского надзора. Перечислите основополагающие принципы банковского надзора. Покажите, каково текущее положение с соблюдением основополагающих принципов эффективного банковского надзора в нашей стране.

**9.** Банк России, начиная с 2001 года, разрабатывает и публикует «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора». Какие достижения, недостатки и задачи на будущее в развитии банковского надзора были выделены ЦБ РФ в очередном докладе? Насколько программа действий Банка России согласуется с рекомендациями Базель II?

**10.** Как можно определить, достигает ли надзор своих конечных целей? Существует ли угроза кризисов в банковской сфере при наилучшей постановке надзорной работы регулирующих органов? Если да, то нужен ли вообще такого рода надзор?

**7.1.3 Примеры тестовых заданий:**

**1. Реструктуризация банковской системы — это:**

а) ее оздоровление;

б) преобразование организационно-правовых форм банков;

в) слияние банков;

г) банкротство банков;

д) ликвидация нежизнеспособных банков.

**2. Банковская система России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности включает в себя:**

а) Банк России;

б) коммерческие банки;

в) филиалы и представительства иностранных банков;

г) все вышеназванное верно;

д) верны пункты «а» и «б».

**3. Банковская система в стране с рыночной экономикой может состоять:**

а) лишь из двух уровней;

б) трех уровней;

в) одного уровня;

г) одного и двух уровней;

д) многих уровней.

**4. Первый уровень банковской системы Франции включает следующие органы управления:**

а) Банк Франции;

б) Комитет по кредитным учреждениям;

в) Комитет по банковской регламентации;

г) Банковскую комиссию;

д) все вышеперечисленное верно;

е) верны пункты «а», «б», «в».

**5. В современной банковской системе:**

а) два уровня (эмиссионный и коммерческие банки);

б) два уровня (кредитные организации и небанковские кредитные организации);

в) три уровня (банки, небанковские финансовые институты и различные финансовые компании);

г) количество уровней зависит от степени развитости финансовой системы;

д) два уровня (банки, выполняющие функции регулирования и надзора, и банки, обслуживающие хозяйствующих субъектов).

**6. К какому уровню банковской системы России относится Агентство страхования вкладов населения:**

а) ко второму;

б) первому;

в) третьему;

г) не входит в банковскую систему России;

д) иной вариант ответа?

**7. Членство коммерческих банков в саморегулируемых организациях:**

а) обязательно в силу закона;

б) необязательно;

в) желательно;

г) коммерческий банк может быть членом нескольких саморегулируемых организаций.

**8. Деятельность Банка России ориентирована главным образом:**

а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;

б) эффективное функционирование платежной системы;

в) стабильность национальной валюты и банковской системы;

г) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы;

д) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику.

**9. Из нижеследующего к функциям Банка России не относится:**

а) кредитование в качестве последней инстанции;

б) прием вкладов населения;

в) предотвращение банковских кризисов;

г) контроль над денежной массой;

д) кредитование предприятий реального сектора экономики.

**10. Как кредитор последней инстанции Банк России:**

а) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия;

б) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству;

в) выделяет гражданам кредиты на потребительские цели;

г) предоставляет кредиты коммерческим банкам в условиях, когда они не могут привлечь средства с межбанковского рынка;

д) ликвидирует за свой счет кризисные банки.

**11. Размер процентной ставки по предоставляемым Банком России обеспеченным кредитам составляет:**

а) величину ставки рефинансирования;

б) различную величину в зависимости от срока кредита;

в) величину выше или ниже ставки рефинансирования (определяется для каждого заемщика индивидуально);

г) величину, определяемую на аукционной основе;

д) величину ставки рефинансирования плюс два процентных пункта.

**12. Под прямыми количественными ограничениями понимается:**

а) установление для банков ограничений проведения отдельных банковских операций;

б) ограничение количества выдаваемых банковских лицензий;

в) установление лимитов на участие иностранного капитала в банковской системе;

г) ограничение в кредитовании;

д) все перечисленное выше.

**13. Банк России может издавать следующие нормативные акты:**

а) законы, положения, инструкции, указания;

б) приказы, положения, инструкции, предписания;

в) положения, инструкции, указания, официальные разъяснения;

г) положения, инструкции, указания;

д) телеграммы, письма.

**14. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует:**

а) для регулирования денежной массы в обращении;

б) покрытия затрат на ликвидацию банка;

в) страхования вкладчиков от потерь;

г) возмещения собственных потерь;

д) регулирования ликвидности банка.

**15. Обязательные резервы в Российской Федерации:**

а) установлены для всех кредитных организаций;

б) для всех банков;

в) для всех банков, кроме Сбербанка России;

г) для небанковских кредитных организаций;

д) не используются.

**16. Максимально возможная величина обязательных резервов банков в Российской Федерации составляет:**

а) 20% от пассивов кредитных организаций;

б) 25% от прибыли банков;

в) 20% от обязательств кредитных организаций;

г) 20% от доходов банков;

д) 3,5% от обязательств банков.

**17. Нормативные акты Банка России вступают в действие:**

а) на следующий день после их подписания Председателем ЦБ РФ;

б) с момента опубликования их в журнале «Деньги и кредит»;

в) через 10 дней после их опубликования в «Вестнике Банка России»;

г) с даты, указанной в этом нормативном акте;

д) на следующий день после опубликования на сайте Банка России.

**18. Официальное разъяснение Банка России — это:**

а) нормативный акт;

б) обязательное для применения пояснение к другим нормативным актам;

в) дополнение к нормативному акту;

г) не обязательное, а рекомендательное пояснение нормативного акта;

д) часть нормативного акта.

**7.2 Для промежуточной аттестации:**

**7.2.1 Перечень вопросов к зачету:**

1. Современная банковская система Российской Федерации
2. Банковские правоотношения.
3. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
4. Цели и задачи Центрального банка РФ.
5. Компетенция Банка России.
6. Банк России как орган государственного управления.
7. Понятие «банковский надзор» и его формы. Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора.
8. Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям.
9. Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.
10. Порядок создания банка.
11. Требования к уставному капиталу кредитной организации.
12. Понятие «банковские лицензии» и их виды. Отзыв лицензии.
13. Филиалы и представительства кредитных организаций.
14. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги
15. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
16. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
17. Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
18. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
19. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
20. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций
21. Понятие и назначение открытой банковской информации. Правовой режим банковской тайны.
22. Ответственность за нарушение банковской тайны.
23. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.
24. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
25. Правовое положение микрофинансовых организаций.

**8.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Таблица 7**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | **Наименование учебных аудиторий (лабораторий) и помещений для самостоятельной работы** | **Оснащенность учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы** |
| **119071, г. Москва, ул. М. Калужская, д. 1, стр. 2** | | |
| 1 | Аудитория №1332 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. | Комплект учебной мебели, меловая доска, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: экран, проектор, колонки. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. |
| 2 | Аудитория №1330 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. |
| 3 | Аудитория № 1343:  - компьютерный класс | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: 19 персональных компьютеров с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации |
| ***4*** | Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования №1333 | Стеллажи для книг |
| **119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, д.1, стр.3** | | |
| ***5*** | Аудитория №1154 - читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно-исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. | Шкафы и стеллажи для книг и выставок, комплект учебной мебели, 1 рабочее место сотрудника и 3 рабочих места для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| ***6*** | Аудитория №1155 - читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. | Каталоги, комплект учебной мебели, трибуна, 2 рабочих места для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| ***7*** | Аудитория №1156 - читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. | Стеллажи для книг, комплект учебной мебели, 1 рабочее место сотрудника и 8 рабочих места для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |

**9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Таблица 8**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Автор** | **Наименование издания** | **Вид издания** | **Издательство** | | **Год**  **издания** | **Адрес сайта ЭБС**  **или электронного ресурса** | | **Количество экземпляров в библиотеке Университета** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7 | | 8 |
| **9.1 Основная литература, в том числе электронные издания** | | | | | | |  | |  |
| 1 | Исаев Р.А. | Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2-х т. | Монография | М., Инфра-М | | 2018 | <http://znanium.com/catalog/product/953150>  http://znanium.com/catalog/product/953243 | |  |
| 2 | Хасянова С.Ю. | Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов | Монография | М., Инфра-М | | 2017 | http://znanium.com/catalog/product/754101 | |  |
| 3 | Рождественская Т.Э. | Банковский надзор в Российской Федерации | учебное  пособие | М., Инфра-М | | 2018 | http://znanium.com/catalog/product/968405 | |  |
| **9.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания** | | | | | | |  | |  |
| 1 | Жуков Е.Ф. | Банковское законодательство | Учебник | | М., Инфра-М | 2014 | http://znanium.com/catalog/product/406199 | |  |
| 2 | Рождественская Т.Э. | Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности | Монография | | М., Инфра-М | 2016 | http://znanium.com/catalog/product/557810 | |  |
| 3 | Вешкин Ю.Г. | Экономический анализ деятельности коммерческого банка | Учебное  Пособие | | М., Инфра-М | 2014 | http://znanium.com/catalog/product/437524 | |  |
| **9.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины авторов РГУ им. А. Н. Косыгина)** | | | | | | | | | |
| 1 |  |  |  | |  |  |  |  | |

**9.4 Информационное обеспечение учебного процесса**

9.4.1. Ресурсы электронной библиотеки

* **ЭБС Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М» <http://znanium.com/>** (учебники и учебные пособия, монографии, сборники научных трудов, научная периодика, профильные журналы, справочники, энциклопедии);

**Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com» <http://znanium.com/> (э**лектронные ресурсы: монографии, учебные пособия, учебно-методическими материалы, выпущенными в Университете за последние 10 лет);

* **ООО «ИВИС»** [**https://dlib.eastview.com**](https://dlib.eastview.com/) **(**электронные версии периодических изданий ООО «ИВИС»);
* **Web of Science <http://webofknowledge.com/>** (обширная международная универсальная реферативная база данных);
* **Scopus [https://www.scopus.com](https://www.scopus.com/)** (международная универсальная реферативная база данных, индексирующая более 21 тыс. наименований научно-технических, гуманитарных и медицинских журналов, материалов конференций примерно 5000 международных издательств);
* **«SpringerNature»** [**http://www.springernature.com/gp/librarians**](http://www.springernature.com/gp/librarians) (международная издательская компания, специализирующаяся на издании академических журналов и книг по естественнонаучным направлениям);
* **Научная электронная библиотека еLIBRARY.RU** [**https://elibrary.ru**](https://elibrary.ru/)(крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования);
* **ООО «Национальная электронная библиотека» (НЭБ)** [**http://нэб.рф/**](http://нэб.рф/)(объединенные фонды публичных библиотек России федерального, регионального, муниципального уровня, библиотек научных и образовательных учреждений;
* **«НЭИКОН»**  **<http://www.neicon.ru/>** ( доступ к современной зарубежной и отечественной научной периодической информации по гуманитарным и естественным наукам в электронной форме);
* **«Polpred.com Обзор СМИ» [http://www.polpred.com](http://www.polpred.com/) (**статьи, интервью и др. информагентств и деловой прессы за 15 лет).

9.4.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы :

* <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/databases/> -   базы данных на Едином Интернет-портале Росстата;
* <http://inion.ru/resources/bazy-dannykh-inion-ran/> -   библиографические базы данных ИНИОН РАН по социальным и гуманитарным наукам;
* <http://www.scopus.com/> - реферативная база данных Scopus – международная универсальная реферативная база данных;
* <http://elibrary.ru/defaultx.asp> -   крупнейший российский информационный портал электронных журналов и баз данных по всем отраслям наук;
* http://www.garant.ru/ - Справочно-правовая система (СПС) «Гарант», комплексная правовая поддержка пользователей по законодательству Российской Федерации;
* <http://www.consultant.ru/> - Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
* www.grebennikon.ru - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников». Содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.

9.4.3 Лицензионное программное обеспечение

*1. Microsoft® Windows® XP Professional Russian Upgrade/Software Assurance Pack Academic OPEN No Level, артикул Е85-00638; № лицензия 18582213 от 30.12.2004 (бессрочная корпоративная академическая лицензия);*

*2. Microsoft® Office Professional Win 32 Russian License/Software Assurance Pack Academic OPEN No Level, артикул 269-05620; лицензия №18582213 от 30.12.2004;*

*3. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition, 250-499 Node 1 year Educational Renewal License лицензия №17ЕО-171228-092222-983-1666 от 28.12.2017;*

*4. Microsoft® Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level, артикул 79Р-00039; лицензия №43021137 от 15.11.2007;*

*5. 1C: предприятие 8. Клиентская лицензия на 10 рабочих мест (программная защита). Правообладатель ООО «Бизнес и Технология», сублицензионный договор № 9770 от 22.06.2016.*

*6. Операционная система Linax. (свободно распространяемое программное обеспечение под Linax).*

*7. Microsoft Windows XP Professional Russian Upgrade, Software Assurance Pack Academic Open No Level, лицензия № 44892219 от 08.12.2008,*

*справка Microsoft «Условия использования лицензии»;*

*8. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic Open No Level, лицензия 49413779, справка Microsoft «Условия использования лицензии»;*

*9. Dr. Web Desktop Security Suite, Антивирус + Центр управления на 12 мес., артикул LBWAC-12M-200-B1, договор с АО «СофтЛайн Трейд» № 219/17-КС от 13.12 2017;*

*10. Adobe Photoshop Extended CS5 12.0 WIN AOO License RU (65049824), 12 лицензий, WIN S/N 1330- 1002-8305-1567-5657-4784, Mac S/N 1330-0007-3057-0518-2393-8504, от 09.12.2010, ( копия лицензии).*