

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Л.В. Демченко, Т.Н. Зверькова

# **НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## **Методические указания**

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург  
2019

УДК 336.71(076.5)  
ББК 65.262.10я7  
Д 31

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент С.П. Дядичко

- Д 31**      **Демченко, Л.В.**  
Надзор и регулирование банковской деятельности: методические указания / Л.В. Демченко, Т.Н. Зверькова; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2019. - 38 с.

Методические указания содержат описание материала по изучению дисциплины, методические указания по лекционным занятиям, методические по практическим занятиям, методические указания по написанию рефератов и тематику рефератов, методические указания и тематику индивидуальных творческих заданий, вопросы к зачету, вопросы к экзамену, критерии оценки знаний студентов.

Методические указания предназначены для самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

© Демченко Л.В.,  
Зверькова Т.Н., 2019  
© ОГУ, 2019

## Содержание

Введение.....	4
1 Методические указания по лекционным занятиям .....	9
2 Методические указания по практическим занятиям .....	10
3 Задания для выполнения практических работ .....	20
4 Методические указания по написанию индивидуальных творческих заданий .....	26
5 Методические указания по написанию рефератов .....	28
6 Примерный перечень вопросов, выносимых на зачет .....	32
7 Примерный перечень вопросов, выносимых на экзамен .....	32
8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений	34

## Введение

Дисциплина «Надзор и регулирование банковской деятельности» преподается в форме лекционных занятий, а также практических занятий. Изучение дисциплины предполагает самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Целью освоения дисциплины выступает формирование комплекса знаний и практических навыков о системе регулирования банковской деятельности в России, о видах и особенностях проведения банковского надзора в кредитных организациях.

Задачами дисциплины являются:

1. Изучение правовых основ, целей и задач банковского регулирования и надзора, освоение основных подходов к надзору за банковской деятельностью;
2. Овладение навыками организации и осуществления банковского регулирования и надзора;
3. Изучение особенностей допуска кредитных организаций на банковский рынок и лицензирования банковской деятельности;
4. Изучение основных принципов и направлений организации дистанционного (документарного) банковского надзора за деятельностью кредитных организаций;
5. Анализ пруденциальных норм по отношению к банковским организациям, освоение методов надзора за выполнением банками обязательных нормативов деятельности, обязательных резервных требований кредитных организаций;

6. Овладение основными методами инспекционной деятельности Банка России;

7. Изучение функций и полномочий Банка России по финансовому оздоровлению проблемных кредитных организаций; освоение компетенций Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы регулирования и надзора в банковской деятельности.

Тематика практических занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждой теме обучающимся предлагается набор методических материалов: цель, задачи и план практического занятия, контрольные вопросы, темы индивидуальных творческих заданий, темы рефератов.

Целью организации и осуществления самостоятельной работы студента является развитие у обучающегося навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании. Задачами самостоятельной работы выступают:

- освоение содержания дисциплины в ходе аудиторных занятий;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студентом;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, на практических занятиях, при подготовке индивидуальных творческих заданий и написания реферата, для эффективной подготовки к рубежному контролю.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;

- самостоятельную проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам, литературы по исследуемой теме;
- выполнение творческих заданий, работа в малых группах;
- написание рефератов, докладов, обзора литературы и других видов письменных работ.

Преподавание дисциплины «Надзор и регулирование банковской деятельности» организовано таким образом, чтобы обеспечить самостоятельное усвоение студентами учебного материала, выполнения творческих заданий, практических заданий, проработку контрольных вопросов, написание реферата.

В процессе изучения дисциплины «Надзор и регулирование банковской деятельности» студенты осуществляют подготовку к практическому занятию, они должны изучить содержание темы, проблемные вопросы российской и зарубежной действительности. На данном этапе организации самостоятельной работы, обучающимся необходимо проанализировать имеющуюся литературу и другие источники, подготовиться к указанному практическому или лабораторному занятию. Эффективная организация самостоятельной работы является основным путем активизации познавательной деятельности студентов, развития их творческих способностей. Студентам рекомендуется самостоятельно осуществить поиск научных публикаций по теме исследования в научных журналах, газетах и других источниках. Для поиска, обобщения и структурирования материала, получения статистических данных о банковском и страховом рынке рекомендуется воспользоваться материалами официальных сайтов Банка России и отечественных банков, а также информационно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс».

При организации самостоятельной работы особое внимание уделяется выполнению практических заданий, коллективной работе студентов в малых группах, проведению деловых игр, а также другим формам активного обучения (например, подготовке реферата).

При подготовке реферата необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. Реферат представляет собой письменно оформленное научное исследование выбранной проблемы, объемом 10-15 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. Он может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения. Реферат включает основные фактические сведения и выводы по изучаемому вопросу, при этом реферат — не механический пересказ работы, а изложение ее сущности. Содержание реферируемого источника излагается объективно от имени студента-автора. Если в первичном источнике основная мысль сформулирована недостаточно явно, в реферате она должна быть проработана и выделена.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст реферата выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленных в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура реферата включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 15 источников, включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы.

Работа над рефератом предполагает формулирование темы исследования, поиск источников (работа с энциклопедиями, словарями, первоисточниками, учебниками, учебными пособиями, статьями в периодической печати, нормативными актами), работа с источниками (анализ, проработка содержания источников), оформление реферата, защита реферата. Преподаватель при проверке реферата оценивает знание фактического материала, усвоение общего смысла и понятий; новизну и актуальность поставленных проблем; всесторонность, глубину раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала; качество и ценность полученных

результатов, культуру письменного изложения и оформления материала; качество источников.

Для контроля знаний по дисциплине «Надзор и регулирование банковской деятельности» приведены контрольные вопросы для подготовки к зачету и экзамену. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности их к саморазвитию.

## **1 Методические указания по лекционным занятиям**

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы регулирования и надзора в банковской и страховой деятельности. Студентам необходимо грамотно и кратко уметь конспектировать текст лекции. Сориентироваться в общей концепции лекции (уметь определить вступление, основную часть, заключение). Также важно понять систему изложения информации в целом, выявить главные мысли лекционного материала, определить детализирующую информацию. Студентам целесообразно законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии научных исследователей. Своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения имеет смысл лишь кратко отразить их существо и указать источник, в котором можно полностью почерпнуть излагаемую информацию. Во время лекции студенту рекомендуется иметь на столах помимо конспектов также программу спецкурса, которая будет способствовать развитию мнемонической памяти, возникновению ассоциаций между выступлением лектора и программными вопросами, соответствующие федеральные законы, поскольку гораздо эффективнее следить за ссылками лектора на современное законодательство и номера нормативно-правовых актов, чем пытаться уловить необходимую информацию на слух.

В случае возникновения у студента по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время. По окончании лекции студентам рекомендуется доработать свои конспекты, привести их в порядок, дополнить сведениями с учетом дополнительно изученного нормативного, справочного и научного материала. Крайне желательно на полях конспекта отмечать не только изученные точки зрения ученых по рассматриваемой проблеме, но и выражать согласие или несогласие

самого студента с законспектированными положениями, научными воззрениями и т.д.

## **2 Методические указания по практическим занятиям**

### **2.1 Тема «Теоретические основы банковского регулирования и надзора»**

**Цель занятия** – изучить специфику и особенности банковского регулирования и надзора в России.

#### **Основное содержание темы**

Объекты, субъекты, формы и методы государственного управляющего воздействия на банковскую систему. Предмет, задачи и функции банковского надзора. Основные уровни государственного регулирования банковской системы и банковской деятельности. Поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов как главная цель надзорной деятельности. Основные задачи надзорной деятельности. Факторы, влияющие на содержание банковского регулирования и надзора. Виды банковского надзора. Основные формы банковского надзора: дистанционный и контактный. Методы банковского регулирования и надзора: административные, экономические, регулирующие и надзорные. Принципы банковского надзора. Основные тенденции дальнейшего развития банковского регулирования и надзора в России.

#### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Нормативно-правовая база организации банковского регулирования и надзора в России.

2. Каковы предпосылки регулирования деятельности банков и осуществления надзора?
3. Цель и задачи регулирования деятельности банков и осуществления надзора?
4. Роль Банка России в области регулирования и надзора. Полномочия и функции Банка России, связанные с регулированием и надзором за деятельностью коммерческих банков.
5. Охарактеризуйте основные направления регулирования Банком России деятельности коммерческих банков.
6. Перечислите функции банковского надзора.
7. Назовите виды и формы банковского надзора.
8. Основные способы и методы регулирования банковской деятельности.
9. Раскройте содержание принципов банковского надзора.

## **2.2 Тема «Международные подходы к организации банковского надзора»**

**Цель занятия** – изучить международные подходы и международные модели организации банковского надзора.

Международные подходы к принципам банковского надзора. Модели банковского надзора в зарубежных странах. Основные макроориентированные цели банковского надзора в международной практике. Системы банковского надзора зарубежных стран. Базовые принципы эффективного банковского надзора, порядок их принятия и применения в банковской практике. Механизмы обеспечения финансовой стабильности по Базелю. Структура и функции Базельского комитета по банковскому надзору.

Международные подходы и особенности управления различными банковскими рисками. Разработка и осуществление пруденциальных норм и

правил. Внешнее наблюдение за деятельностью банка. Принципы пруденциального надзора.

Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы).

### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Охарактеризуйте модели банковского надзора в зарубежных странах.
2. Перечислите этапы банковского надзора в международной практике.
3. Каковы цели и задачи банковского надзора.
4. Что представляют собой системы банковского надзора зарубежных стран.
5. Раскройте базовые принципы эффективного банковского надзора, порядок их принятия и применения в банковской практике.
6. Назовите механизмы обеспечения финансовой стабильности в соответствии с требованиями Базельского соглашения.
7. Охарактеризуйте структуру Базельского комитета по банковскому надзору.
8. Каковы международные подходы и особенности управления банковскими рисками.
9. Перечислите принципы пруденциального надзора.
10. Назовите и охарактеризуйте Вольфсбергские принципы.

### **2.3 Тема «Регулирование допуска кредитных организаций на рынок банковских услуг»**

**Цель занятия** - изучить особенности надзора за регистрацией и лицензированием кредитных организации в российской практике.

Регистрация кредитных организаций Банком России и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Порядок регистрации внесения изменений в учредительные документы кредитных организаций. Порядок регистрации Банком России открытия (закрытия) структурных подразделений кредитных организаций. Особенности пропорционального регулирования кредитных организаций в рамках создания многоуровневой банковской системы в РФ. Виды лицензий: базовая и универсальная. Совершенствование организации надзора и особенности надзорной деятельности в рамках создания многоуровневой банковской системы.

### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Охарактеризуйте порядок регистрации кредитных организаций Банком России.
2. Перечислите документы, предоставляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.
3. Основные требования к финансовому положению учредителей кредитной организации.
4. Поясните порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации - физических лиц.
5. Порядок уведомления о приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации.
6. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации.
7. Назовите виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям.
8. Перечислите перечень операций для банков с базовой лицензией.
9. Перечислите перечень операций для банков с универсальной лицензией.

10. Охарактеризуйте порядок получения банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией, банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией.

## **2.4 Тема «Основы организации надзорной деятельности Банком России»**

**Цель занятия** - изучить специфику организации надзорной деятельности в России, методы надзора и полномочия надзорного органа.

Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения. Основные направления государственного регулирования банковской системы и банковской деятельности в России. Осуществление государственного контроля и надзора за банковской системой и банковской деятельностью. Полномочия и функции Банка России как органа банковского регулирования и надзора. Цели деятельности и правовой статус Банка России. Взаимодействие Банка России с международными организациями, центральными банками и регулирующими органами в сфере банковского надзора. Сущность и методы пруденциального регулирования и надзора. Цель пруденциального регулирования. Функции пруденциального регулирования банковской деятельности. Методы надзора за выполнением банками обязательных нормативов деятельности, обязательных резервных требований кредитных организаций.

Структура аппарата Банка России по надзору за деятельностью банков. Органы банковского надзора, принимающие меры надзорного реагирования. Комитет банковского надзора Банка России как действующий на постоянной основе орган, осуществляющий регулирующие и надзорные функции. Структура Комитета банковского надзора и выполняемые им функции.

### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Охарактеризуйте сущность и цели пруденциального регулирования.
2. Каковы методы пруденциального надзора?
3. Какие факторы оказывают влияние на содержание банковского регулирования и надзора?
4. Перечислите основные функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
5. Перечислите основные обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
6. Назовите основные задачи надзорной деятельности.
7. Каковы основные полномочия Банка России как органа банковского надзора?
8. Перечислите основные функции Комитета банковского надзора Банка России
9. Охарактеризуйте структуру Комитета банковского надзора в соответствии с выполняемыми функциями.
10. Покажите основные направления взаимодействия Банка России с международными организациями в сфере банковского надзора.

### **2.5 Тема «Дистанционный надзор и инспектирование деятельности банков»**

**Цель занятия** - изучить специфику дистанционного и инспекционного надзора, их виды и особенности проведения.

Основные виды и формы банковского надзора Банка России. Принципы банковского надзора. Особенности осуществления контактного и дистанционного банковского надзора. Дистанционный банковский надзор. Основные элементы дистанционного надзора. Аналитические методы,

используемые в процессе осуществления дистанционного надзора. Требования нормативных актов по предоставлению кредитными организациями отчетности в Банк России. Перечень, формы и порядок предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ. Раскрытие информации кредитными организациями. Формы контроля отчетности кредитных организаций Банком России. Куратор кредитной организации, его полномочия, права и обязанности. Меры воздействия, принимаемые надзорным органом по итогам осуществления дистанционного надзора. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ. Цели и задачи инспекционных подразделений Банка России. Комплексные, тематические и специализированные проверки банков Банком России. Порядок подготовки и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями ЦБ РФ. Меры воздействия, принимаемые надзорным органом по итогам осуществления контактного надзора. Особенности осуществления надзора за деятельностью филиалов кредитных организаций. Взаимодействие территориальных подразделений Банка России при осуществлении надзора за банками, имеющими филиалы.

Надзор за банками, осуществляющими привлечение вкладов населения. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов

### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Перечислите основные виды и формы банковского надзора.
2. Покажите основные особенности осуществления контактного и дистанционного банковского надзора.
3. Поясните основные принципы банковского надзора используемые Банком России.
4. Перечислите органы банковского надзора, принимающие меры надзорного реагирования.
5. Назовите основные элементы дистанционного надзора.

6. Охарактеризуйте аналитические методы, используемые в процессе осуществления дистанционного надзора.
7. Перечислите основные полномочия, права и обязанности куратора кредитной организации.
8. Раскройте меры воздействия, принимаемые надзорным органом по итогам осуществления дистанционного надзора.
9. Каковы требования нормативных актов по предоставлению кредитными организациями отчетности в Банк России.
10. Перечислите формы и порядок предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ.
11. Назовите основные требования к раскрытию информации кредитными организациями.
12. Каковы формы контроля отчетности кредитных организаций Банком России.
13. Каковы цели и задачи инспекционных подразделений Банка России.
14. Перечислите и охарактеризуйте основные виды инспекционных проверок банков Банком России.
15. Охарактеризуйте порядок подготовки и проведения инспекционных проверок банков.
16. Перечислите основные меры воздействия, принимаемые надзорным органом по результатам проведения проверок.
17. Покажите особенности взаимодействия территориальных подразделений Банка России при осуществлении надзора за банками, имеющими филиалы.
18. Каковы особенности осуществления надзора за банками в процессе привлечения вкладов населения.
19. Дайте характеристику основных подходов к оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

## **2.6 Тема «Осуществление надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе»**

**Цель занятия** - исследовать специфику организации и развития консолидированного надзора за банковскими группами, меры надзорного реагирования.

Предпосылки возникновения и развития консолидированного надзора. Виды банковских групп. Особенности осуществления консолидированного надзора исходя из вида банковской группы. Цели составления консолидированной отчетности о деятельности банковской группы. Перечень информации и консолидированной отчетности используемый для осуществления надзора. Установление ограничений и пруденциальных нормативов для банковской группы. Направления взаимодействия с другими надзорными органами для осуществления эффективного надзора за членами банковской группы. Виды мер надзорного реагирования и порядок их применения к банковской группе.

### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Покажите предпосылки возникновения и развития консолидированного надзора.
2. Определите виды банковских групп.
3. Каковы особенности осуществления консолидированного надзора за банковской группой.
4. Назовите цели составления консолидированной отчетности банковской группы.
5. Раскройте перечень информации предоставляемый в консолидированной отчетности.

6. Назовите основные ограничения и пруденциальные нормативы для банковской группы.

7. Каковы основные направления осуществления надзора за членами банковской группы.

8. Перечислите виды мер надзорного реагирования для банковской группы и порядок их применения.

## **2.7 Тема «Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций»**

Поддержание стабильности банковской системы и защита интересов кредиторов и вкладчиков как главная цель надзорной деятельности. Механизмы обеспечения финансовой стабильности. Порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Разработка кредитными организациями планов финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций и принудительная ликвидация кредитной организации (при установлении существенной недостоверности отчетных данных). Банкротство кредитных организаций. Характеристика Федерального закона № 127 «О несостоятельности (банкротстве)». Введение временной администрации по управлению кредитной организацией.

Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правовые основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон, нормативные правовые акты, принятые в соответствии с ним.

### **Контрольные вопросы для самопроверки:**

1. Назовите основные цели надзорной деятельности.
2. Охарактеризуйте механизм обеспечения финансовой стабильности.
3. Раскройте порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
4. Охарактеризуйте причины для разработки кредитными организациями планов финансового оздоровления.
5. Покажите основные этапы контроля со стороны Банка России за выполнением планов финансового оздоровления.
6. Назовите основания отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации.
7. Охарактеризуйте основные этапы проведения процедуры банкротства кредитных организаций.
8. Конкурсный управляющий и конкурсное производство- основные характеристики.
9. Назовите причины и задачи введения временной администрации по управлению кредитной организацией.
10. Каковы основные подходы к разработке Концепции национальной стратегии противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

### **3 Задания для выполнения практических работ**

#### *3.1 Практическая работа «Теоретические основы банковского регулирования и надзора»*

Задание 1: Систематизировать современные научные подходы к пониманию сущности банковского регулирования и надзора, провести критический анализ понятий «банковское регулирование», «банковский надзор», «банковский контроль».

Задание 2: Составить таблицу основных правовых источников правового регулирования банковского надзора в РФ, с кратким описанием содержания нормативно-правовых актов. Особое внимание обратить на введение новой нормативно-правовой базы в области банковского регулирования и надзора.

Задание 3: Используя материалы отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за последние пять лет проведите сравнительный анализ основных направлений и мер по внедрению современных подходов в области банковского регулирования в России, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Выявите динамику изменений, исследуйте причины. В качестве источника аналитического материала привлечите издания Банка России журнал «Деньги и кредит»; Информационно-аналитические материалы: Обзор финансовой стабильности; Вестник Банка России; Годовой отчет Банка России.

### *3.2 Практическая работа «Международные подходы к организации банковского надзора и регулирования»*

Задание 1: Составить таблицу «Модели банковского надзора в зарубежных странах». На основе данных периодической печати, научной литературы, официальных сайтов Банка России и международных регулирующих органов в таблице описать содержание основных разновидностей существующих моделей организации банковского надзора в государстве, выделить субъекты и объекты банковского надзора, принципы надзора и методы надзорного реагирования по каждой разновидности модели.

Задание 2: Используя информацию сайта Банка России и издания Банка России, в частности отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году изучите материалы в области сотрудничества с Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) и его рабочими группами и подгруппами, в рамках которого в 2017 году с участием представителей Банка России завершена разработка посткризисных реформ, входящих в пакет

стандартов Базеля III (Basel III: Finalising post-crisis reforms), являющийся ключевым элементом политики БКБН после мирового финансового кризиса 2008–2009 годов и направленный на повышение устойчивости банковских систем в странах «Группы 20». По результатам анализа материалов сделайте аргументированные выводы.

Задание 2: Проанализировать модель организации банковского надзора в РФ, роль и правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Провести сравнительный анализ с зарубежной практикой организации банковского надзора, выделить положительные и отрицательные стороны функционирования модели мегарегулирования с учетом уровня развития экономики государства, сделать выводы, составить заключение.

### *3.3 Практическая работа «Регулирование допуска кредитных организаций на рынок банковских услуг»*

Задание 1: Описать основные требования к проведению надзора за регистрацией и лицензированием деятельности кредитных организаций в РФ со ссылкой на действующие нормативно-правовые акты. Проанализировать основные критерии оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций. Составить карточку ответа по описанию основных разделов и критериев оценки бизнес-плана кредитной организации. Установить «проблемные места» формирования бизнес-плана с позиции органа надзора. Сделать выводы, составить заключение.

Задание 2: Проанализировать количество кредитных организаций в РФ за последние пять лет (банков и небанковских кредитных организаций), их динамику по выдаче лицензий и основаниям отзыва лицензий. Выявить закономерности снижения (увеличения) числа кредитных организаций, вследствие каких внешних и внутренних факторов, провести критический анализ установленных факторов, сделать выводы и составить заключение.

### *3.4 Практическая работа «Основы организации надзорной деятельности Банком России»*

Задание 1. Рассмотреть действующие полномочия и функции Банка России как органа банковского регулирования и надзора, структуру аппарата Банка России по надзору за деятельностью банков (Комитет банковского надзора Банка России и другие подразделения). Провести исследование эволюции структуры надзорных подразделений Банка России за последние пять лет, установить предпосылки и основания реорганизации данной структуры, показать связь с изменяющимися реалиями российской экономики. Обосновать необходимость открытия новых подразделений надзора в структуре аппарата Банка России, сделать выводы и составить заключение.

### *3.5 Практическая работа «Дистанционный надзор и инспектирование деятельности банков»*

Задание 1. Дистанционный банковский надзор опирается на анализ финансовой и банковской отчетности. Изучив соответствующие нормативно-правовые документы Банка России, определите и составьте перечень форм отчетности по двум временным критериям. Первый - ежемесячное предоставление отчетности. Второй – ежегодное предоставление отчетности. Выберите самостоятельно банк, входящий в ТОП-50. Определите необходимые для анализа формы, позволяющие оценить:

- рискованность операций, проводимых банком;
- доходность операций, проводимых банком;
- наличие резервов.

Основой для выполнения практической работы являются:

- официальная публикуемая отчетность кредитной организации;
- информация о банке, размещенная на официальном сайте в сети Интернет;

– информация о кредитной организации, полученная из внешних источников (СМИ и сеть Интернет). сделать выводы и составить заключение.

### *3.6 Практическая работа «Осуществление надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе»*

Задание 1. На основании консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга:

- провести презентацию банковского холдинга (история, структура, основные виды деятельности);
- охарактеризовать применяемые стандарты, принципы оценки финансовых показателей, основные положения в учетной политике, оценку справедливой стоимости, финансовые активы, гудвил, резервы;
- определить соответствие показателей банковского холдинга основным пруденциальным нормативам, установленным ЦБ РФ;
- оценить банковские риски, присущие анализируемому банковскому холдингу;
- предложить мероприятия по минимизации имеющихся рисков.

На основании аудиторского заключения о годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга оценить достоверность финансового положения банковского холдинга, финансовые результаты и движение денежных средств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Сделать выводы и составить заключение.

Задание 2. Приведите классификацию основных Банковских групп и Банковских холдингов в РФ по нескольким критериям (например: по схеме корпоративного участия, по составу участников, по целям формирования). Оцените их совокупный капитал и степень влияния на экономику РФ.

Задание 3. Перечислите меры, принимаемые надзорным органом для обеспечения финансовой устойчивости и эффективности финансово-

хозяйственной деятельности банковских групп и банковских холдингов за последние три года.

Задание 4. Используя консолидированные отчеты банковских групп и банковских холдингов (Сбербанк, ВТБ, Открытие) определите влияние основных экономических инструментов консолидированного банковского надзора на их деятельность.

### *3.7 Практическая работа «Финансовое оздоровление и реструктуризация кредитных организаций»*

Задание 1. В целях определения финансовой устойчивости банков Банк России разработал и ввел в надзорный процесс соответствующие методики. Изучив соответствующие нормативные документы Банка России составьте классификацию показателей, которые Банк России использует для определения финансовой устойчивости банков, по двум критериям: количественные показатели, качественные показатели с указанием соответствующих форм банковской отчетности, из которых можно получить необходимую информацию для их расчета. Обоснуйте целесообразность использования данных показателей для указанной цели. Сделать выводы и составить заключение.

Задание 2. Используя информацию Банка России, Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС) и АСВ оцените эффективность проведенных мероприятий по финансовому оздоровлению (санации) кредитных организаций за последние 5 лет. На основании полученной информации и выводов выявите сильные и слабые стороны мероприятий по финансовому оздоровлению (санации) кредитных организаций проводимых ФКБС, АСВ и Банком России.

Проанализируйте итоги данных механизмов санации. Назовите основные критерии эффективности санации. Оцените эффективность нового механизма санации банков с применением ФКБС.

## **4 Методические указания по написанию индивидуальных творческих заданий**

Каждое ИТЗ представляет собой оформленный отчет с выражением критического анализа современного состояния разработки теоретических и практических вопросов антикризисного управления в банковской сфере. При подготовке ИТЗ необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. ИТЗ представляет собой письменно оформленный отчет по анализу исследования выбранной темы объемом 5-10 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. ИТЗ может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения.

В качестве аналитической базы исследования для получения сведений о финансовой отчетности кредитных организаций разрешено использовать официальный сайт Банка России и данные официальных сайтов кредитных организаций. В качестве информационной базы исследование привлечите издания Банка России, журнал «Деньги и кредит», «Банковское дело» и другие научные периодические издания; информационно-аналитические материалы: Обзор финансовой стабильности; Вестник Банка России; Годовой отчет Банка России и др. официальные источники. ИТЗ. Для повышения наглядности ИТЗ, рекомендуется дополнить отчет о ИТЗ мультимедийной презентацией.

ИТЗ выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст ИТЗ выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленных в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура отчета ИТЗ включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 5 источников,

включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы. ИТЗ подлежит сдаче и защите по усмотрению преподавателя.

#### **4.1 Тематика индивидуальных творческих заданий**

1. Мировой опыт пруденциального регулирования банковской деятельности.
2. Реформирования банковского надзора в условиях глобализации.
3. Направление развития методов оценки банковских рисков в соглашениях Базель I, Базель II, Базель III.
4. Стрессоустойчивость банковского сектора. Индексы стрессоустойчивости.
5. Стандартизированные модели регулирования рыночных рисков.
6. Производные финансовые инструменты и проблемы хеджирования рыночных позиций финансовых портфелей банков.
7. Базовые принципы эффективного банковского надзора и их роль в обеспечении финансовой стабильности.
8. Новые подходы к оценке, мониторингу и стандартам управления ликвидностью в соглашении Базель III.
9. Аналитические методы, используемые в процессе осуществления дистанционного надзора.
10. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.
11. Основные компоненты современной системы управления рисками в российском банке в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.
12. Новые подходы к оценке, мониторингу и стандартам управления ликвидностью в соглашении Базель III.

## **5 Методические указания по написанию рефератов**

Реферат - краткое изложение содержания документа или его части, научной работы, включающее основные фактические сведения и выводы, необходимые для первоначального ознакомления с источниками и определения целесообразности обращения к ним.

В учебном процессе реферат представляет собой краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания книги, учения, научного исследования. Иначе говоря, это доклад на определенную тему, освещающий её вопросы на основе обзора рекомендованных источников.

Цель реферата по дисциплине «Надзор и регулирование банковского деятельности» - не только сообщить о содержании реферируемой работы, но и дать представление о вновь возникших проблемах надзора и регулирования деятельности банков. Современные требования к реферату - точность и объективность в передаче сведений, полнота отображения основных элементов как по содержанию, так и по форме.

Основные этапы работы над рефератом.

Подготовительный этап включает в себя работу с рекомендованными источниками и поиском дополнительной литературы с использованием различных библиографических источников в библиотеке ОГУ, электронно-библиотечных системах, информационно справочно-правовых системах «Консультант Плюс», «Гарант» и методическом кабинете кафедры «Банковское дело и страхование» для последующей работы по выбранной теме.

Исполнительский этап включает в себя чтение книг (других источников), ведение записей прочитанного.

Заключительный этап включает в себя обработку имеющихся материалов и написание реферата, составление списка использованной литературы.

Структура реферата.

1. Введение.

Введение - это вступительная часть реферата, предваряющая текст. Оно должно содержать следующие элементы:

- а) очень краткий анализ научных, экспериментальных или практических достижений в той области, которой посвящен реферат;
- б) общий обзор опубликованных работ, рассматриваемых в реферате;
- в) цель данной работы;
- г) задачи, требующие решения.

Объем введения при объеме реферата 10-15 может составлять одну страницу.

Основная часть. В основной части реферата студент дает письменное изложение материала по составленному плану, используя материал из источников. В этом разделе работы формулируются основные понятия, их содержание, подходы к анализу, существующие в литературе, точки зрения на суть проблемы, ее характеристики. В соответствии с поставленной задачей делаются выводы и обобщения. Очень важно не повторять, не копировать стиль источников, а выработать свой собственный, который соответствует характеру реферируемого материала. Текст реферата желательно иллюстрировать графиками, диаграммами, рисунками.

Заключение. Заключение подводит итог работы. Оно может включать повтор основных тезисов работы, чтобы акцентировать на них внимание, содержать общий вывод, к которому пришел автор реферата, предложения по дальнейшей научной разработке вопроса и т.п. Здесь уже никакие конкретные случаи, факты, цифры не анализируются. Заключение по объему, как правило, должно быть меньше введения.

Список использованных источников. Список использованных источников оформляется в порядке их упоминания в работе, нумерация источников в списке сохраняется сквозная.

Реферат в рамках учебного процесса оценивается по следующим основным критериями:

- актуальность содержания, высокий теоретический уровень, глубина и полнота анализа фактов, явлений, проблем, относящихся к теме;
- информационная насыщенность, новизна, оригинальность изложения вопросов;
- простота и доходчивость изложения;
- структурная организованность, логичность, грамматическая правильность и стилистическая выразительность;
- убедительность, аргументированность, практическая значимость и теоретическая обоснованность предложений и выводов.

Порядок сдачи и защиты реферата:

1. Реферат сдается на проверку преподавателю за 1-2 недели до зачетного занятия.
  2. При защите реферата преподаватель учитывает оформление в соответствие с требованиями стандарта организации СТО 02069024.101 -2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления».
  3. Защита реферата может проводиться на выделенном одном занятии в рамках часов учебной дисциплины, либо по договоренности с преподавателем.
  4. Защита реферата студентом предусматривает:
    - доклад по реферату не более 5-7 минут;
    - ответы на вопросы оппонента.
- На защите запрещено чтение текста реферата.

### **5.1 Примерная тематика рефератов**

1. Банковский надзор как процесс внешнего контроля за деятельностью банков.
2. Международные стандарты банковского надзора.
3. Принципы организации эффективного банковского надзора и консолидированный надзор.
4. Неформальный надзор и его содержание.

5. Организация и проведение инспекционных проверок деятельности банка.
6. Внешнее управление функционирование банка.
7. Предупредительные и принудительные меры, применяемые к банкам в процессе банковского надзора.
8. Формирование мегарегулятора в России.
9. Надзорные органы стран Европейского союза.
10. Система банковского регулирования в США.
11. Система банковского регулирования за рубежом.
12. Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечением стабильности в финансовом секторе.
13. Особенности банковского надзора за системно значимыми банками.
14. Специфика банковского надзора в России.
15. Значение пруденциального банковского регулирования для устойчивого развития банковской деятельности.
16. Надзорные и регулятивные полномочия Банка России.
17. Становление и развитие системы банковского и страхового надзора в России.
18. Понятие и новые тенденции в макропруденциальном регулировании.
19. Международный опыт макропруденциального регулирования.
20. Институциональная структура обеспечения финансовой устойчивости на микроуровне.
21. Индикаторы и показатели финансовой стабильности банковского сектора и их характеристика.
22. Зарубежная и российская практика построения систем управления банковскими рисками.
23. Особенности регулирования деятельности системнозначимых банков

## **6 Примерный перечень вопросов, выносимых на зачет**

1. Объекты, субъекты и методы банковского регулирования и надзора.
2. Предмет, задачи и функции банковского надзора.
3. Основные задачи надзорной деятельности.
4. Факторы, влияющие на содержание банковского регулирования и надзора.
5. Виды и формы банковского надзора.
6. Методы банковского регулирования и надзора.
7. Принципы банковского надзора.
8. Модели банковского надзора в зарубежных странах.
9. Статус Центральных банков, их полномочия и основные функции.
10. Системы банковского надзора зарубежных стран.
11. Базовые принципы эффективного банковского надзора.
12. Требования к регистрации кредитных организаций в Российской Федерации.
13. Требования к лицензированию кредитных организаций в РФ.
14. Цели, задачи и обязанности куратора кредитных организаций.
15. Основные отличия в деятельности куратора кредитных организаций и группы уполномоченных представителей Банка России.

## **7 Примерный перечень вопросов, выносимых на экзамен**

1. Формы банковского надзора осуществляемого Банком России.
2. Основные задачи проведения дистанционного надзора.
3. Порядок взаимодействия подразделений контактного и дистанционного банковского надзора.

4. Цели и задачи надзора за системно значимыми кредитными организациями.
5. Роль и задачи Службы анализа рисков в проведении надзора.
6. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ.
7. Структура Главной инспекции.
8. Цели и задачи инспекционных подразделений Банка России
9. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями ЦБ РФ.
10. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России
11. Банковская группа
12. Банковский холдинг
13. Требования, предъявляемые к деятельности банковских групп и банковских холдингов
14. Пруденциальное регулирование и надзор за деятельностью банковских холдингов
15. Порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Порядок предъявления требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, о реорганизации кредитной организации
17. Разработка кредитными организациями планов финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением
18. Порядок осуществления контроля за реорганизацией кредитной организации
19. Требования, предъявляемые Банком России, к банкам, осуществляющим привлечение вкладов населения.
20. Система страхования вкладов. ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках»

21. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

22. Правовые основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

23. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений**

Текущий контроль успеваемости проводится с целью определения степени усвоения учебного материала, своевременного выявления и устранения недостатков в подготовке студента и оказания им индивидуальной помощи.

К текущему контролю относятся:

- проверка знаний, умений и навыков студентов на учебных занятиях;
- проверка качества подготовки конспектов лекций;
- проверка выполнения рефератов, ИТЗ и практических заданий.

Промежуточная аттестация проводится в целях определения степени достижения поставленной цели обучения по дисциплине в целом и (или) наиболее важным ее частям (темам), а также в целях оперативного влияния на успеваемость обучающихся в течение семестра.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме обобщения результатов текущей успеваемости или тестирования обучающихся по знанию ими изученного материала.

К промежуточной аттестации относятся:

- рубежный контроль на 8 и 14 учебной неделе;
- диф. зачет за полный курс изучаемой дисциплины.

Рубежный контроль по изучаемой дисциплине проводится в форме

тестирования и опроса.

### Критерии оценки

Оценочные средства	Критерий для оценки «5»	Критерий для оценки «4»	Критерий для оценки «3»	Критерий для оценки «2»
<i>Вопросы для контроля</i>	выполнено 95%-100% условий и требований, сформулированных в задании	выполнено 70%-94% условий и требований, сформулированных в задании	выполнено 40%-70% условий и требований, сформулированных в задании	выполнено менее 40% условий и требований, сформулированных в задании
<i>Практические работы</i>				
<i>Оценка</i>	Кэкз. 5	Кэкз. 4	Кэкз 3	Кэкз. 2

### Шкала оценок экзамена:

- **«отлично»** - оценка ставится за знание фактического материала по дисциплине, владение понятиями системы знаний по дисциплине, личную освоенность знаний, умение объяснять сущность понятий, умение выделять главное в учебном материале, готовность к самостоятельному выбору, решению, умение найти эффективный способ решения проблемной ситуации, умение использовать знания в стандартных и нестандартных ситуациях, логичное и доказательное изложение учебного материала, владение точной речью, умение аргументировано отвечать на вопросы; вступать в диалоговое общение.

- **«хорошо»** - оценка ставится за владение терминологией по дисциплине, умение обобщения, умозаключения, за теоретическое осмысление проблемной ситуации, умение найти решение проблемной задачи, владение языковыми средствами для ответа на вопрос.

- **«удовлетворительно»** ставится за неполное знание терминологии по дисциплине, неполное владение терминологией, за неумение обобщать, делать вывод, за одностороннее решение задачи, неполное владение языковыми средствами, односторонний ответ на предложенный вопрос.

- «неудовлетворительно» оценка ставится за отсутствие знаний по дисциплине, представления по вопросу, непонимание материала по дисциплине, отсутствие решения задачи, наличие коммуникативных «барьеров» в общении, отсутствие ответа на предложенный вопрос.

### **Критерии оценки реферата**

1. Оценка 5 баллов – тема реферата раскрыта полностью, логически верно, проанализирован большой объем литературы, студент демонстрирует глубокое знание научного и практического материала;

2. Оценка 4 балла – тема реферата раскрыта достаточно глубоко, студент демонстрирует достаточное знание научного и практического материала, недостаточный объем практических данных;

3. Оценка 3 балла - тема реферата раскрыта не полностью, студент демонстрирует недостаточно глубокое знание научного и практического материала, мало практических данных.

### **Критерии оценки творческого задания**

1. Оценка 5 баллов - тема творческого задания раскрыта полностью, показано знание нормативно-правовых актов, стилистически грамотное, логически правильное изложение материала, подкрепленное практическими выводами;

2. Оценка 4 балла - тема творческого задания раскрыта в достаточной степени, применены материалы основной и дополнительной литературы, показано знание нормативно-правовых, нет практических выводов;

3. Оценка 3 балла – тема творческого задания раскрыта не полностью, изложение материала ведется с некоторыми ошибками, недостаточно используется научная терминология и нормативно-правовые акты;

4. Оценка 2 балла – тема творческого задания раскрыта с существенными ошибками, нет практических выводов, не показано знание нормативно-правовых актов.

### **Критерии оценки знаний экзаменационных вопросов**

1. Оценка «отлично» (соответствует 30 баллам) выставляется студенту, если ответ на поставленную задачу соответствует следующим критериям:

- систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос; знание нормативно-правовых актов;
- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

2. Оценка «хорошо» (соответствует 20 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- систематизированный и полный ответ на поставленный вопрос; показывается знание нормативно-правовых актов;
- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;
- применены знания основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

3. Оценка «удовлетворительно» (соответствует 10 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- достаточный объем знаний в рамках изучаемой дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- использование нормативных актов, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы;
- в выводах отсутствуют существенные ошибки.

4. Оценка «неудовлетворительно» (соответствует 0 баллу) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта;

- незнание основных нормативных актов, ответ на вопрос изложен с существенными лингвистическими и логическими ошибками;

- в выводах присутствуют существенные ошибки.