

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы

И.о. декана факультета экономики и управления

_____/ _проф. М.У. Тумгоев

_____/ _М.Ш. Мержо

от « 21 » мая 2024г.

от « 22 » мая 2024г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.05.01 «Банковское регулирование и надзор»

Направление подготовки - *магистратура*

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (*магистерская программа*)

Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках

Квалификация выпускника – *магистр*

Форма обучения **очная, заочная**

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

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

ПС 08.018 Специалист по управлению рисками

ОТФ Обеспечение эффективной работы системы управления рисками

ТФ С/01.7 Планирование деятельности подразделения в соответствии со стратегическими целями организации

ПС 08.007 Специалист казначейства банка

ОТФ Управление казначейством банка риском ликвидности, процентным и валютным рисками

ТФ D/02.7 Управление казначейством банка валютным риском

ПС 08.018 Специалист по управлению рисками

ОТФ Методическая разработка, поддержание и координация процесса управления рисками

ТФ D /03.7 Консультирование по вопросам управления рисками в организации

ТФ D/05.7 Поддержание и совершенствование культуры управления рисками в организации

2. Место дисциплины в структуре *магистратуры*

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

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

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

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

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

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

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

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПК-2	способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ПК-2.1. оценивает существующие финансово-экономические риски;	Знать: современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие банковскую деятельность, практику применения, Уметь: анализировать информационные и статистические материалы с учетом применения методологических приемов определения состояния активов и обязательств кредитной организации. Владеть: методами финансового контроля
		ПК-2.3.оценивает эффективность и результаты экономической деятельности	Знать основные направления банковской деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь: применять требования регулятора к банковской деятельности и оценки финансового состояния организации Владеть: навыками оценки соблюдения требований Банка России.
ПК-8	способен провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов	ПК-8.1 оказывает консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности	Знать: способы повышения финансовой эффективности в соблюдении требований в банковской деятельности. Уметь: оказывать консалтинговые услуги организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования финансовой деятельности. Владеть: эффективным взаимодействия с органами надзора
		ПК-8.2 проводит консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления	Знать: необходимые условия для проведения консалтингового исследования; методы исследования в широком контексте. Уметь: распознавать необходимые условия для выбора между управленческими решениями, оценивать их возможные последствия; Владеть: навыками проведения консалтингового исследования финансовых проблем хозяйствующих субъектов и эффективного взаимодействия с органами надзора

Структура и содержание дисциплины (модуля) Банковское регулирование и надзор

4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа

очно

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по						
			Контактная работа					Самостоятельная работа				Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контролн. работ	Проверка реферага	Проверка эссе и иных	курсовая работа (проект) др.
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к зачету	Другие виды самостоятельной работы							
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	4	16	6	10						20	+		+		+		
2	Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	4	14	4	10						22	+		+		+		
	Курсовая работа(проект)																	
	Подготовка к зачету																	
	Общая трудоемкость, в часах	72	30	10	20						42	Промежуточная аттестация						
												Форма						
												Зачет					+	
												Зачет с оценкой						
												Экзамен						

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по						
			Контактная работа					Самостоятельная работа									
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к зачету	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных курсовая работа (проект) др.
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	4	6	6	-						28	+		+		+	
2	Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	4	6	6	-						28	+		+		+	
	<i>Курсовая работа(проект)</i>																
	<i>Подготовка к зачету</i>									4							
	Общая трудоемкость, в часах	72	12	12	-					4	56	Промежуточная аттестация					
												Форма					
												Зачет					4
												Зачет с оценкой					
												Экзамен					

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	<p>Характеристика деятельности Банка России как регулятора КО. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП). Банковский (депозитный) мультипликатор как регулятор финансового рынка. Цели, задачи и функции Банка России. Организационная структура Банка России. Институциональное строение регулирования деятельности КО Банком России. Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования.</p> <p>Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП). Международные стандарты регулирования банковской деятельности. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.</p> <p>Организация и регулирование деятельности коммерческих банков как агентов денежного обращения. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России. Коммерческие банки как агенты Банка России в области денежного обращения. Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения. Полномочия и функции Банка России как органа регулирования налично-денежного обращения. Цели деятельности и правовой статус Банка России как расчетного центра страны.</p>

2	Тема 2. Банк России как орган надзора за КО	<p>Характеристика надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций (КО). Виды, формы, методы и принципы банковского надзора. Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре. Дистанционный и инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО. Инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО. Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре. Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России. Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования</p> <p>Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО). Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности. Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором. Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО)</p> <p>Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций – участников финансового рынка. Обязательные резервные требования. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике БР.</p> <p>Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций. Функция агента Правительства РФ. Функция органа и агента валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами в области надзора.</p>
---	---	---

5. Образовательные технологии

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

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

№	Семестр	Тема дисциплины	Применяемые технологии
1	4	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций	подготовка и проведение презентации; разбор конкретных ситуаций
2	4	Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями	подготовка и проведение презентации; разбор конкретных ситуаций

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

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.

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

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

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

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

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО)

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР)

тесты (ПР-1),
 контрольные работы (ПР-2),
 эссе (ПР-3),
 рефераты (ПР-4),

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

№ Нед.	Тема	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Рекомендуемая литература*	Количество часов	
				очно	заочно
1-2	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: 1-2	20	28
3-4	Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями (КО)	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: 1-2	22	28
	Итого			42	56

Примечание: порядковый номер по списку; О: – основная литература, Д: – дополнительная литература

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств является составляющей частью настоящей программы и приводится в приложении к программе.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1. Учебная литература:

Основная литература:

1. Банковское регулирование и надзор. Ларионова И.В. Учебник. – М.: Кнорус, 2022
<https://book.ru/extrasearch?author=Ларионова+И.+В.%2C+под+ред.>
2. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие — Москва : Издательство Юрайт, 2024. <https://urait.ru/bcode/518161>

7.2. Интернет-ресурсы

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. – URL: <http://elibrary.ru/> (дата обращения 10.05.2024).
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 10.05.2024).
3. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 11.05.2024).
4. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/ (дата обращения 11.05.2018).
5. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения 11.05.2024).
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.05.2024). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

7.3. Программное обеспечение

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно), ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624 от 25.02.2022), ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267 от 27.05.2022) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости» , «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624 от 02.02.2022) ЭБС IPRbooks - № 8815/21 от 20.05.2021 , СПС «Гарант » (Договор № 104/ И от 9.12.2022)

7.4. Материально-техническое обеспечение

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением:

Учебная аудитория для лекционных занятий (№ 228) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7

Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 30 шт.; скамья-60 шт.; интерактивная доска – 1 шт , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал.

Учебная аудитория для семинарских занятий (№234) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7

Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.

Помещения для самостоятельной работы: № 220

Компьютеры – 17 шт, подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы.

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

Программу составила:

к.э.н., Дзарахова Б.Ю., доцент кафедры финансов и кредита

Программа одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
Протокол № 9 от «21» мая 2024 года

Программа одобрена Учебно-методическим советом факультета экономики и управления
Протокол № 9 от «22» мая 2024г.

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

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