



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

 Е. А. Бибикина  
(подпись)

« 01 » сентября 20 21 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Надзор за деятельностью коммерческих банков

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы:	Банки и банковская деятельность



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

---

## **1. Цели освоения дисциплины (модуля)**

Целями освоения дисциплины «Надзор за деятельностью коммерческих банков» являются: обучение студентов теоретическим основам организации надзора за деятельностью коммерческих банков, привитие им практических навыков выявления особенностей организации надзора в Российской Федерации и зарубежных странах, направлений его совершенствования, а также осуществление практической подготовки обучающихся посредством выполнения определенных видов, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

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

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, является дисциплиной по выбору. Успешное освоение будет способствовать готовности студентов к прохождению учебной ознакомительной практики, практики по профилю профессиональной деятельности. Изучение базируется на знаниях и умениях, полученных при освоении образовательной программы по таким дисциплинам как «Современное банковское дело: основы и направления модернизации», «Современные кредитные продукты и технологии банковского бизнеса».

Для освоения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать: основы организации деятельности современного коммерческого банка и Центрального банка; основные операции коммерческого банка, нормативно-правовое обеспечение, их проведение и регулирование, функции и полномочия различных подразделений коммерческого банка.

Уметь: оценивать эффективность деятельности коммерческого банка, самостоятельно анализировать основные показатели деятельности банка, пользоваться данными официальных сайтов и статистических сборников для анализа их динамики, оценивать значимость каждого показателя и необходимость повышения эффективности внешнего и внутреннего регулирования.

Иметь навыки: самостоятельной исследовательской работы, обосновать полученные результаты, владеть методикой, методологией оценки результатов деятельности банка.

## **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

### **3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина**

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

- способен применять теоретические и практические аспекты функционирования рынка межбанковских кредитов и депозитов, с целью обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей (ПК-1);
- способен обеспечить организацию работы по планированию и прогнозированию стоимости привлеченных и размещенных ресурсов (ПК-3);
- способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-4);
- способен координировать деятельность подразделений банка по вопросам, связанным с услугами кредитного брокера (ПК-5);
- способен осуществлять разработку методов и моделей по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщиков (ПК-7).



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

### 3.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с формируемыми компетенциями.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- теоретические и практические аспекты функционирования рынка межбанковских кредитов и для обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей; общие и специфические правила осуществления регулирующей и надзорной деятельности ЦБ РФ; особенности различных источников информации, используемых для проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих деятельность банков и банковской системы; процедуру проведения сбора и обработки информации, необходимой для анализа и оценки экономического состояния банков, выполнения ими регулятивных требований Банка России; методы и модели оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков (ПК-1; ПК-4; ПК-7);

Уметь:

- приобретать системные знания в области механизмов функционирования банков и банковских систем; анализировать возникающие в процессе изучения дисциплины проблемы и противоречия функционирования банков и банковских систем, осмысливать их, используя инструментарий логического мышления, делать обоснованные выводы; правильно интерпретировать нормативно-правовые документы и применять имеющиеся знания как в стандартных, так и в нестандартных условиях функционирования банков; находить, обрабатывать и интерпретировать исходную информацию для проведения финансово-экономических расчетов; рассчитывать финансово-экономические показатели деятельности банка на основе типовых методик Банка России; обосновывать прогнозные финансовые показатели развития банка (ПК-3; ПК-4; ПК-5);

Иметь навыки:

- применения теоретических и практических аспектов функционирования рынка межбанковских кредитов и депозитов, с целью обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей; организации работы по планированию и прогнозированию стоимости привлеченных и размещенных ресурсов; координации деятельности подразделений банка по вопросам, связанным с услугами кредитного брокера; сбора, обработки, интерпретации необходимой информации для проведения соответствующих расчетов; оценки макроэкономических последствий реализуемой Банком России денежно-кредитной политики РФ и ее воздействия на банковский и реальный сектора национальной экономики на основе доступных данных информационных источников и статистических материалов (ПК-1; ПК-3);

### 4. Содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часа).

#### 4.1. Развернутое описание содержания дисциплины (модуля) по разделам, темам.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)	Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
-------	---------------------------	---------	---	--



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Входной контроль: определение уровня входных учебных достижений. Введение в проблематику курса. Закрепление за студентами тем реферативных работ.	3	2	4	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Перечень выбранных студентами тем курсовых работ. Список вопросов, интересующих студентов по содержанию учебного материала (сдается в письменном виде)
2.	Правовые основы, цели и задачи надзора за деятельностью коммерческих банков	3	2	4	Выступления на семинаре Опорный конспект
3.	Надзор за деятельностью коммерческих банков в РФ	3	2	4	Проверка выполнения практического задания
4.	Организация и осуществление надзора за деятельностью коммерческих банков	3		8	Проверка выполнения практического задания
5.	Надзор за различными аспектами деятельности коммерческих банков	3	2	4	Проверка выполнения практического задания
6.	История развития систем банковского надзора	3		6	Проверка выполнения практического задания
Итого по дисциплине:			8	30	Экзамен

п/п	Разделы (темы) дисциплины	Курс	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно- заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Входной контроль: определение уровня входных учебных достижений. Введение в проблематику курса. Закрепление за студентами тем реферативных работ.	2	2	4	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Перечень выбранных студентами тем курсовых работ. Список вопросов, интересующих студентов по содержанию учебного материала (сдается в письменном виде)
2.	Правовые основы, цели и задачи надзора за деятельностью коммерческих банков	2	2	40	Выступления на семинаре Опорный конспект
3.	Надзор за деятельностью коммерческих банков в РФ	2		4	Проверка выполнения практического задания
4.	Организация и осуществление	2	2	8	Проверка выполнения



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

	надзора за деятельностью коммерческих банков				практического задания
5.	Надзор за различными аспектами деятельности коммерческих банков	2	0	4	Проверка выполнения практического задания
6.	История развития систем банковского надзора	2	2	6	Проверка выполнения практического задания
Итого по дисциплине:			8	30	Экзамен

#### 4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

##### Тема 1.

Входной контроль: определение уровня входных учебных достижений.

Введение в проблематику курса, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации по курсу.

Изучение рабочей программы дисциплины, списка источников, формулировка, вопросов, интересующих студентов на основе изучения содержания курса.

Закрепление за студентами тем реферативных работ.

##### Тема 2. Правовые основы, цели и задачи надзора за деятельностью коммерческих банков

Необходимость, сущность и назначение надзора за деятельностью коммерческих банков.

Система банковского надзора.

Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый.

Базельские принципы эффективного банковского надзора.

##### Тема 3. Надзор за деятельностью коммерческих банков в РФ

Основная цель банковского надзора в РФ.

Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики, обеспечении стабильности и содействия развитию банковской системы страны.

Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций.

Правовое обеспечение осуществления Банком России функции надзора.

Определение основных сфер надзора. Полномочия Банка России.

Структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитных организаций.

##### Тема 4. Организация и осуществление надзора за деятельностью коммерческих банков

Организация пруденциального банковского надзора за деятельностью коммерческих банков: основополагающие принципы и направления.

Инспектирование деятельности коммерческих банков. Роль подразделений инспектирования коммерческих банков в процессе определения реального финансового состояния коммерческих банков.

Задачи и функции подразделений инспектирования коммерческих банков Банка России

Права, обязанности и ответственность работников подразделений инспектирования коммерческих банков. Законодательная база, регулирующая деятельность подразделений инспектирования коммерческих банков.

Система «ранней диагностики» финансовых трудностей коммерческих банков. Организация работы по выявлению проблемных коммерческих банков. Критерии определения финансового состояния коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

Меры по предотвращению несостоятельности и банкротства коммерческих банков  
Проведение санации проблемных банков.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

---

Понятие временной администрации и порядок ее функционирования. Ликвидация банков и их филиалов.

Меры воздействия, применяемые к коммерческим банкам в рамках надзора.

Совершенствование банковского надзора. Функционирование института «кураторов» коммерческих банков. Надзор за системообразующими кредитными организациями. Осуществление надзора за банковскими и финансово-промышленными группами и холдингами.

Перспективы применения международных стандартов финансовой отчетности для целей банковского надзора.

**Тема 5. Надзор за различными аспектами деятельности коммерческих банков**

Регистрация кредитных организаций, лицензирование банковской и аудиторской деятельности.

Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.

Надзор за качеством кредитного портфеля банков и уровнем управления кредитными рисками.

Регулирование валютных рисков. Контроль за рыночными рисками и рисками, связанными с деятельностью российских банков за рубежом.

Роль внутреннего контроля и создание внутренних систем оценки рисков банков как элемент саморегулирования банковской системы.

Надзор за участием банков в системе страхования вкладов.

Контроль соблюдения банками законодательства о противодействии отмыванию денег, нажитых преступным путем, и финансированию терроризма.

**Тема 6. История развития систем банковского надзора**

Становление и развитие системы банковского надзора в России.

Международная практика организации банковского надзора.

**5. Образовательные технологии**

Учебный процесс по дисциплине «Надзор за деятельностью коммерческих банков» основан на использовании следующих образовательных технологий:

1. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области ключевых положений и законов организации.

2. Технология учебной дискуссии, используемая как на лекции при разборе наиболее проблемных моментов, так и на практических занятиях.

3. Технология тестового контроля качества образования – по завершении теоретического обучения выполняется итоговый тест по дисциплине.

4. Рейтинговая технология контроля качества образования - итоговая оценка по дисциплине определяется величиной рейтинга, в котором отражается работа в течение семестра и ответы на экзамене.

5. Технология смешанного обучения как информационная технология, используемая при осуществлении образовательного процесса.

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Изучение дисциплины «Надзор за деятельностью коммерческих банков» в значительной степени базируется на самостоятельной работе студентов.

В качестве учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов по дисциплине выступают:



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

- вопросы для самостоятельного контроля знаний студентов, позволяющие закрепить знания, полученные на лекциях, практических занятиях;
- планы и задания к семинарским и практическим занятиям, выполнение которых в основном ориентировано на выработку необходимых умений и навыков;
- методические указания по выполнению итогового контрольного задания.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов размещено в ЭИОС «Мой университет».

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к рабочей программе.

### **7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Система контроля включает: входной, текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине.

**Входной контроль** осуществляется в форме тестирования.

**Текущий контроль** осуществляется в следующих формах: оценка устных выступлений, оценка выполненных практических заданий, тесты по дисциплине.

Объектами оценивания выступают:

- активность на занятиях, уровень выполнения различных видов заданий;
- посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине;
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

**Промежуточный контроль** осуществляется в форме устного экзамена (3 семестр).

Текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине тесно связаны между собой системой рейтинговой оценки.

Оценка дается по 100-балльной шкале. Максимальное количество баллов, получаемых за работу в семестре – 50.

Оценка за работу в семестре осуществляется по следующим направлениям:

- 1) Посещаемость – до 20 баллов.
- 2) Активность на занятиях – до 15 баллов.
- 3) Выполнение итогового контрольного задания – до 10 баллов.
- 4) Итоговый тест по дисциплине – до 10 баллов.

Оценка знаний на экзамене (до 50 баллов) дается на основании устных ответов на теоретические вопросы и выполнения практических заданий. Экзаменационное задание включает 2 теоретических вопроса и практическое ситуационное задание.

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

### **Оценивание студента на экзамене по дисциплине**

Оценка экзамена	Требования к знаниям
-----------------	----------------------



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

«отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Суммарный рейтинг, отражающий в себя и результаты работы студента в течении семестра и итоги экзаменационного испытания, переводится в традиционную пятибалльную оценку. «Отлично» получают студенты, набравшие от 85 до 100 баллов, «хорошо» – от 70 до 84 баллов, «удовлетворительно» – от 50 до 69 баллов, «неудовлетворительно» – менее 50 баллов.

Типовые варианты тестовых заданий, контрольных вопросов, практических заданий, вопросы к экзамену представлены в фонде оценочных средств (Приложение 2).

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Основная литература:

1. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е.М. Джурбина, С.Е. Грицай, В.П. Юрина, Е.В. Пирская ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2015. - 178 с. : ил. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458144> (21.07.2019).

### Дополнительная литература:

1. Крымова, И.П. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - 2-е изд., перераб. и доп. - Оренбург : ОГУ, 2017. - 333 с. : схем.,





Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

- табл., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1734-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481764> (21.07.2019).
2. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872> (21.07.2019).

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»  
<https://uni.ivanovo.ac.ru>

**Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:**

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, Internet Explorer, Microsoft Defender, Adobe Acrobat Reader.

**9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование: ноутбук, проектор, экран. Учебно-наглядные пособия в виде презентаций для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

---

**Автор рабочей программы дисциплины:** профессор кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, доктор экономических наук, профессор Бибикина Екатерина Алексеевна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«\_\_31\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_21\_\_ г., протокол № \_\_1\_\_

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Согласовано:  
Руководитель ОП \_\_\_\_\_ Е. А. Бибикина  
(подпись)

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Согласовано:  
Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Согласовано:  
Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)