

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова**

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

\_\_\_\_\_  
(подпись) Д.Ю. Брюханов

26 апреля 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Регулирование банковской деятельности»**

Направление подготовки  
38.04.04 Государственное и муниципальное управление

Направленность (профиль)  
«Государственные и муниципальные финансы»

Форма обучения  
очная, заочная

Программа рассмотрена  
на заседании кафедры финансов и кредита  
от «5» апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 6 от «26» апреля 2023 г.

Ярославль

### 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Регулирование банковской деятельности» является формирование у будущих выпускников фундаментальных знаний в области международных стандартов регулирования банковской деятельности и обеспечение навыков применения полученных знаний в практической работе.

### 2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры

Дисциплина «Регулирование банковской деятельности» относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Для освоения данной дисциплиной студенты должны знать основы теории финансов и кредита, особенности банковской системы РФ.

Полученные в курсе «Регулирование банковской деятельности» знания необходимы для продолжения обучения в магистратуре по направлению «Государственное и муниципальное управление» и требуются при изучении таких дисциплин как «Актуальные направления развития экономической теории и международных финансов», «Регулирование финансовых рынков».

### 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП магистратуры

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

| Формируемая компетенция<br>(код и формулировка)   | Индикатор достижения компетенции<br>(код и формулировка)   | Перечень планируемых результатов обучения   |
|---|--|---|
| <b>Профессиональные компетенции</b>   |  |   |
| <b>ПК(ОУ)-1</b> Способен оценивать и разрабатывать меры регулирующего воздействия финансовой деятельности организаций (учреждений) и финансовых рынков с использованием базовых знаний в области экономики, права, социальной политики, в том числе с учетом международного опыта | <b>ПК(ОУ) – 1.1.</b> Понимает содержание мер регулирующего воздействия финансовой деятельности организаций (учреждений) и финансовых рынков с использованием базовых знаний в области экономики, права, социальной политики, в том числе с учетом международного опыта | <b>Выпускник должен знать:</b><br>– теоретические основы государственного регулирования банковской деятельности;<br>- международные подходы к регулированию банковской деятельности;<br>- нормативно-правовые основы банковского регулирования и надзора;<br>- роль внутреннего аудита и комплаенса в банковском регулировании.<br><b>Выпускник должен уметь:</b><br>– анализировать направления международного сотрудничества в сфере банковской деятельности. |

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 акад. часа.

Очная форма

| №<br>п/п | Темы (разделы)<br>дисциплины,<br>их содержание                                 | Семестр | Виды учебных занятий,<br>включая самостоятельную<br>работу студентов,<br>и их трудоемкость<br>(в академических часах) |              |              |              |                |                 | Формы текущего<br>контроля успеваемости<br><br>Форма промежуточной<br>аттестации<br>(по семестрам)<br><br>Формы ЭО и ДОТ<br>(при наличии) |
|----------|--|---------|---|--------------|--------------|--------------|----------------|-----------------|---|
|          |  |         | Контактная работа   |              |              |              |                |                 |   |
|          |  |         | лекции  | Практические | лабораторные | консультации | аттестационная | самостоятельная |   |
| 1        | Теоретические основы государственного регулирования банковской деятельности    | 2       | 2   | 4            |              |              |                | 10              | Устный опрос<br>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle:<br>- задания для самостоятельной работы                                 |
| 2        | Эволюция международных подходов к регулированию банковской деятельности        | 2       | 2   | 6            |              | 1            |                | 10              | Устный опрос<br>Дискуссия<br>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle:<br>- конспект лекции                                       |
| 3        | Нормативно-правовое обеспечение регулирования банковской деятельности в России | 2       | 2   | 4            |              | 1            |                | 10              | Устный опрос<br>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle:<br>- задания для самостоятельной работы                                 |
| 4        | Внутренний аудит и комплаенс в коммерческих банках                             | 2       | 2   | 4            |              |              |                | 10              | Устный опрос<br>Круглый стол<br>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle:<br>- задания для самостоятельной работы                 |
|          |  | 2       |   |              |              |              | 0,3            | 3,7             | Зачет   |
|          | ИТОГО 72 ч   | 2       | 8   | 18           |              | 2            | 0,3            | 43,7            |   |

Заочная форма

| №<br>п/п | Темы (разделы)<br>дисциплины,<br>их содержание  | Курс        | Виды учебных занятий,<br>включая самостоятельную<br>работу студентов,<br>и их трудоемкость<br>(в академических часах) |              |              |              |              | Формы текущего<br>контроля успеваемости<br><br>Форма промежуточной<br>аттестации<br>(по семестрам)<br><br>Формы ЭО и ДОТ<br>(при наличии) |   |
|----------|---|-------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---|---|
|          |   |             | Контактная работа   |              |              |              |              |   |   |
|          |   |             | лекции  | Практические | лабораторные | консультации | аттестационн | самостоятель<br>ная   |   |
| 1        | Теоретические основы<br>государственного<br>регулирующего<br>банковской<br>деятельности | 1           |   | 1            |              |              |              | 14  | Вопросы для<br>самостоятельного<br>изучения<br>Дополнительные<br>материалы к теме<br>ЭУК в LMS Moodle:<br>- задания для<br>самостоятельной работы             |
| 2        | Эволюция международных<br>подходов к регулированию<br>банковской деятельности           | 1           | 1   | 2            |              | 1            |              | 16  | Вопросы для<br>самостоятельного<br>изучения<br>Эссе   |
| 3        | Нормативно-правовое<br>обеспечение регулирования<br>банковской деятельности в<br>России | 1           |   | 2            |              | 1            |              | 15  | Вопросы для<br>самостоятельного<br>изучения<br>Дополнительные<br>материалы к теме<br>ЭУК в LMS Moodle:<br>- задания для<br>самостоятельной работы             |
| 4        | Внутренний аудит и<br>комплаенс в коммерческих<br>банках                                | 1           | 1   | 1            |              |              |              | 14  | Вопросы для<br>самостоятельного<br>изучения<br>Рефераты<br>Дополнительные<br>материалы к теме<br>ЭУК в LMS Moodle:<br>- задания для<br>самостоятельной работы |
|          |   | 1           |   |              |              |              | 0,3          | 3,7   | Зачет   |
|          | <b>ИТОГО</b>  | <b>72 ч</b> | <b>1</b>  | <b>2</b>     | <b>6</b>     | <b>1</b>     | <b>0,3</b>   | <b>62,7</b>   |   |

Содержание разделов дисциплины:

### **Тема 1. Теоретические основы государственного регулирования банковской деятельности**

Банковская деятельность и необходимость ее регулирования. Методы регулирования банковской деятельности. Банк России как финансовый мегарегулятор. Денежно-кредитная политика. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора.

### **Тема 2. Эволюция международных подходов к регулированию банковской деятельности**

Эволюция международных стандартов регулирования банковской деятельности. Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала Базель I. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере.

### **Тема 3. Нормативно-правовое обеспечение регулирования банковской деятельности в России**

Создание законодательных условий для регулирования банковской деятельности. Установление обязательных экономических нормативов деятельности банков. Основные законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

### **Тема 4. Внутренний аудит и комплаенс в коммерческих банках**

Внутренний аудит. Комплаенс. Служба внутреннего аудита в кредитной организации. Превентивный внутренний аудит в кредитной организации. Внутренний аудит направлений деятельности коммерческого банка. Организация контрольных мероприятий службы внутреннего аудита в кредитной организации. Служба комплаенс-контроля в кредитной организации.

## **5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

**Академическая лекция** – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

**Практическое (семинарское) занятие** – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных

различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

**Консультации** – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный учебный курс «Государственное регулирование банковской деятельности» в Электронном университете Moodle ЯрГУ**, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- представлены тексты лекций по отдельным темам дисциплины;
- представлены правила прохождения промежуточной аттестации по дисциплине;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

#### **6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются: для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

#### **7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются: Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»  
[http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

- Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:
- справочная правовая система ГАРАНТ;
  - справочная правовая система КонсультантПлюс.

#### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины**

##### **а) основная литература**

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>.

#### **б) дополнительная литература**

1. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471623>.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2022) "О банках и банковской деятельности". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П (ред. от 30.06.2020). "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
5. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 24.12.2021). "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
6. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023). "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
7. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 06.07.2021) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала"). Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
8. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2023) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

#### **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

А.А. Пугачев

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины  
«Регулирование банковской деятельности»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,  
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующих этапы формирования компетенций**

**Тема 1. Теоретические основы государственного регулирования банковской  
деятельности  
(Компетенция ПК(ОУ)-1, Индикатор ПК(ОУ) – 1.1.)**

**Вопросы к устному опросу** (для очной формы обучения)

**Вопросы для самостоятельного изучения** (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Банковская деятельность и необходимость ее регулирования.
  2. Методы регулирования банковской деятельности.
  3. Банк России как финансовый мегарегулятор.
  4. Денежно-кредитная политика.
  5. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора.
- И т.д.

**Тема 2. Эволюция международных подходов к регулированию банковской  
деятельности  
(Компетенция ПК(ОУ)-1, Индикатор ПК(ОУ) – 1.1.)**

**Вопросы к устному опросу** (для очной формы обучения)

**Вопросы для самостоятельного изучения** (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Эволюция международных стандартов регулирования банковской деятельности.
  2. Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала Базель I.
  3. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II.
  4. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере.
- И т.д.

**Дискуссия** (для очной формы обучения)

**Эссе** (для заочной формы обучения)

Для проведения дискуссии студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Эволюция международных стандартов регулирования банковской деятельности.

Проблемы внедрения подходов Базель II и Базель III в российском банковском секторе.

И т.д.



**Тема 3. Нормативно-правовое обеспечение регулирования банковской деятельности в России**  
**(Компетенция ПК(ОУ)-1, Индикатор ПК(ОУ) – 1.1.)**

**Вопросы к устному опросу** (для очной формы обучения)

**Вопросы для самостоятельного изучения** (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Создание законодательных условий для регулирования банковской деятельности.
  2. Установление обязательных экономических нормативов деятельности банков.
  3. Основные законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность.
  4. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- И т.д.

**Тема 4. Внутренний аудит и комплаенс в коммерческих банках**  
**(Компетенция ПК(ОУ)-1, Индикатор ПК(ОУ) – 1.1.)**

**Вопросы к устному опросу** (для очной формы обучения)

**Вопросы для самостоятельного изучения** (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Внутренний аудит.
2. Комплаенс.
3. Служба внутреннего аудита в кредитной организации.
4. Превентивный внутренний аудит в кредитной организации.
5. Внутренний аудит направлений деятельности коммерческого банка.
6. Организация контрольных мероприятий службы внутреннего аудита в кредитной организации.
7. Служба комплаенс-контроля в кредитной организации.

**Круглый стол** (для очной формы обучения)

**Рефераты** (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

1. Банк России как орган банковского надзора.
2. Развитие банковского надзора в России.
3. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора.
4. Формирование аудиторских заданий, организация аудита, использование и интерпретация результатов контрольных мероприятий внутреннего аудита в целях принятия решений руководством банка и профильных служб.

**Критерии оценки форм текущего контроля**

**Критерии оценки реферата**

Критериями оценки реферата являются: новизна реферированного текста (актуальность проблемы и темы, новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы, наличие авторской

позиции, самостоятельность суждений), степень раскрытия сущности проблемы (соответствие содержания теме и плану реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; обоснованность способов и методов работы с материалом; способность систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы), обоснованность выбора источников литературы (круг, полнота и новизна использования литературных источников по проблеме; привлечение новейших работ по проблеме), грамотность (отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей, литературный стиль).

Оценка «отлично» – полное соответствие критериям.

Оценка «хорошо» – соответствие критериям с несущественными упущениями.

Оценка «удовлетворительно» – соответствие критериям с отдельными существенными упущениями.

Оценка «неудовлетворительно» – полное несоответствие критериям.

### **Критерии оценки знаний при проведении дискуссии, круглого стола**

Круглый стол, дискуссия считаются состоявшимися, если в ходе обсуждения были сформулированы основные элементы обозначенной проблемы, и большинство из магистрантов не менее одного раза высказало свое мнение по существу вопроса.

Критерии оценки – степень раскрытия сущности вопроса (проблемы), обоснованность суждений и мнений.

Оценка «отлично» – имеется осознание проблемы и обоснование её актуальности; имеется анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы и возможные предложения.

Оценка «хорошо» – имеется осознание проблемы и обоснование её актуальности; имеется анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, однако допускаются недочёты, в частности, неточности в изложении фактов и материала; отсутствует определенная логическая последовательность в суждениях; предложения не всегда аргументированы.

Оценка «удовлетворительно» – имеется осознание проблемы и обоснование её актуальности; имеется анализ точек зрения на рассматриваемую проблему; изложена собственная позиция, но при этом имеются существенные недочёты. В частности, проблема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки изложении сути проблемы; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» – проблема не осознается, обнаруживается существенное непонимание проблемы; решения в корне не соответствуют современным подходам.

### **Критерии оценки теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

## **Критерии оценки ответов на устные вопросы и вопросы для самостоятельного изучения**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

## **2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

### **Список вопросов для подготовки к зачету**

Зачет проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса. На подготовку отводится не менее академического часа.

1. Банковская деятельность и необходимость ее регулирования.
2. Методы регулирования банковской деятельности.
3. Банк России как финансовый мегарегулятор.
4. Денежно-кредитная политика.
5. Пруденциальный надзор как направление банковского надзора.
6. Эволюция международных стандартов регулирования банковской деятельности.
7. Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала Базель I.
8. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II.
9. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере.
10. Создание законодательных условий для регулирования банковской деятельности.
11. Установление обязательных экономических нормативов деятельности банков.
12. Основные законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность.
13. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
14. Внутренний аудит.
15. Комплаенс.
16. Служба внутреннего аудита в кредитной организации.
17. Превентивный внутренний аудит в кредитной организации.
18. Внутренний аудит направлений деятельности коммерческого банка.
19. Организация контрольных мероприятий службы внутреннего аудита в кредитной организации.
20. Служба комплаенс-контроля в кредитной организации.

## **Образец билета**

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: «Государственное и муниципальное управление»

Дисциплина: «Регулирование банковской деятельности»

**Экзаменационный билет № 1**

1. Банковская деятельность и необходимость ее регулирования.
2. Установление обязательных экономических нормативов деятельности банков.

*Зав. кафедрой  
финансов и кредита*

*д-р экон. наук, профессор  
Л.Б. Парфенова*

## **Правила выставления оценки на зачете**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

Оценка выставляется по результатам зачета, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два вопроса.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответы на вопросы в билете излагаются логично, систематизировано и последовательно; демонстрируются достаточные знания базовых положений дисциплины.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при ответе на вопросы в билете демонстрируются поверхностные знания, материал излагается непоследовательно и сбивчиво, или не по сути предложенного вопроса.

Оценка «не зачтено» выставляется также студенту, который взял билет, но отвечать отказался.

## **Приложение № 2 к рабочей программе дисциплины «Регулирование банковской деятельности»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Изучение студентами курса «Регулирование банковской деятельности» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а также количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных мероприятий. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий.

Лекционный материал студентов строится на основании актуальной нормативно-правовой базы. Всем студентам при первой же встрече предоставляется бесплатно DVD-диск «КонсультантПлюс: Высшая школа», выпускаемый Компанией «КонсультантПлюс» к началу каждого семестра в рамках поддержки российской науки и образования. Свободный доступ к полной информационно-справочной системе «КонсультантПлюс» предоставляется всем студентам экономического факультета в ауд. 205 – 207. Весь лекционный материал строится в виде последовательного разъяснения преподавателем теоретических и практических аспектов регулирования банковской деятельности. При чтении лекции преподаватель и студенты могут находиться в режиме диалога, если конкретные позиции являются сложными для их понимания.

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для данной дисциплины. Для всех студентов группы, преподаватель предоставляет их в электронном формате либо студенты снимают ксерокопии этих же материалов самостоятельно. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече. Если домашнее задание носит достаточно сложный и объемный характер, то по согласованию с группой выбираются студенты, которые, посетив индивидуальные консультации преподавателя, будут на последующем практическом занятии выступать перед аудиторией с комментариями по домашней работе.

Студенты должны понимать, что спецификой дисциплины «Регулирование банковской деятельности» является часто меняющееся законодательство и изменение макроэкономических условий, влияющих на государственные и муниципальные финансы. В отдельных случаях полученная в библиотеке университета литература может не соответствовать текущим требованиям курса. В связи с чем, преподаватель постоянно обновляет методическое обеспечение дисциплины. Преподаватель может предложить студентам в электронном формате новую редакцию учебно-методического материала или отдельных ее фрагментов.

Самостоятельная работа студентов состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задания для самостоятельного изучения представляются студентам как в рамках аудиторной работы, так и в системе Moodle. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

В течение семестра преподаватель осуществляет промежуточный контроль знаний студентов на основании проведенных опросов, заданий, круглый столов и промежуточных контрольных мероприятий.