

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**СТАНДАРТ ОРГАНИЗАЦИИ
СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА КЫРГЫЗСКОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА им. М. РЫСКУЛБЕКОВА**

УТВЕРЖДЕНО
« _____ » _____ **2018** год
Председатель УМС

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

По дисциплине:

«Банковский надзор»

***для студентов высшего образования по направлению 580100 «Экономика»,
профиль «Банковское дело»***

**Автор-разработчик: Табышова А.К.
преподаватель**

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры «Банковская деятельность и страхование»
протокол № _____ от «____» _____ **2018** г.,

БИШКЕК-2018

СТРУКТУРА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА ДИСЦИПЛИНЫ

1	Программа учебной программы	3
1.1	Анкета дисциплины	4
1.2	Анкета преподавателя	5
1.3	Пояснительная записка	6
14	Цель и задачи дисциплины	7
1.5	Программа учебного курса	8
2	Рабочая программа учебной дисциплины	10
2.1	Цель и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе	12
3	Требования к уровню усвоения дисциплины	12
3.1	Компетенции обучающегося	13
3.2	Инновационные технологии, используемые в преподавании дисциплины	12
4	Объем дисциплины	16
4.1	Объем дисциплины и виды учебной работы	16
4.2	Распределение часов по темам и видам учебной работы	17
5	Содержание рабочей программы дисциплины	15
6	Учебно-методическое обеспечение дисциплины	18
6.1.	Литература	19
7	Самостоятельная работа студента	20
7.1	Задания для практических занятий	20
7.2	Задания для самостоятельной работы	20
7.3	Вопросы для подготовки к экзамену	21

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. М. РЫСКУЛБЕКОВА**

Кафедра «Банковская деятельность и страхование»

УТВЕРЖДЕНО
« ____ » _____ 2018 год
Председатель УМС

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»

*для студентов высшего образования по направлению 580100 «Экономика»,
профиль «Банковское дело»*

**Автор-разработчик: преподаватель
Табышова А.К**

БИШКЕК-2018

Анкета дисциплины

Код дисциплины	Б.4.7.
Название дисциплины	Банковский надзор
Объем дисциплины в кредитах ECTS	4 кредита
Семестр и год обучения	7 семестр. 4/7
Цель дисциплины	Основная цель изучения курса банков получение студентами общих знаний по вопросам значения и организации надзора в коммерческих банках и безопасной банковской деятельности.
Пререквизиты дисциплины	Знание и понимание этого курса невозможно без владения элементами высшей математики, информационные системы, банки и банковская деятельность, кредитная политика коммерческого формирования компетенций по безопасности банковской деятельности банка, банковское право. Все это делает необходимым глубокое усвоение знаний и приобретение практических навыков.
Постреквизиты дисциплины	После завершения курса, студенты должны иметь знания в вопросах обеспечения вопросам значения и организации надзора в коммерческих банках .
Результаты обучения дисциплины	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1.Законодательство Кыргызской Республики, нормативно правовые акты Кыргызской Республики по вопросам банковского сектора; 2.Ориентироваться в вопросах ненадежной и нездоровой банковской практики, оценивать степень возможных рисков для банковской системы Кыргызской Республики; 3.Деятельность НБКР как надзорного органа. Нормативное регулирование банковской деятельности; 4. Функции правления НБКР, структурных подразделений НБКР; 5. Основные требования в сфере надзора за деятельностью коммерческих банков; 7.Лицензирование деятельности банков. Организационно – правовую форму и виды коммерческих банков; 8. Банковские риски и особенности построения системы внутреннего контроля в коммерческих банках; 9.Основные угрозы для банковской системы в сфере надзора и способы их устранения; 10. Международный опыт в сфере банковского надзора и безопасной банковской деятельности;. <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике нормативно правовые документы ; - применять знания на практике ; - определять и рассчитывать банковские риски; - работать с документами банка; -классифицировать кредиты с целью создания резервов <p>Владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> – Основами теории о видах контроля в банковской практике.

	Понятиями о надзоре и инспектировании банков, задачах, необходимости проведения банковского надзора, организации его деятельности .Основными функциями надзорных органов Национального банка КР.
Методы оценивания	Устный, письменный опрос. Тестовые задания. Контрольные и экзаменационные вопросы.
Количество наименований используемой литературы (с указанием 2х-3х основных)	24 основная: дополнительная:
Использование ТСО	Ноутбук, проектор
Исследовательские/лабораторные работы	Изучение банковской деятельности.
ФИО преподавателя	Табышова А.К.

3. Анкета преподавателя

ФИО преподавателя	Табышова Адила Койчукеевна
Название дисциплины	«Кредитные операции»
Э-почта/ URL	atabyshova@mail.ru
Должность	преподаватель
Базовое образование	высшее
Работа в других учреждениях	АО «Кыргызстан Аба-Жолдору». ГНИ по Жайылскому району. ОАО «Коммерческий Банк Кыргызстан», Институт современных информационных технологий в образовании (ИСИТО), Академия Государственного Управления при Президенте КР Бишкекский Финансово –Экономический Техникум. КЭУ им. М.Рыскулбекова
Стаж работы в предметной или смежных областях	ОАО «Коммерческий Банк Кыргызстан», с 2006 по 2015гг.
Научно-исследовательская деятельность в предметной или смежных областях	Кандидатская диссертация
Членство в научных и профессиональных обществах	нет
Награды и премии, сертификаты	1. Сертификаты Министерство финансов КР и Всемирного Банка: 1. «Инвестиционное финансирование и Лизинг» 2. «Структурное финансирование» 2. Сертификат Программы USAID по местному развитию: 1. «Торговое финансирование Семинары КИБ, курсы повышения квалификации по Налоговому Кодексу. 3. Академия Государственного Управления при Президенте КР : 1. «Интерактивные методы обучения».

	<p>4. Диплом первой степени на международном конкурсе, Россия . Диплом первой степени. 2018г</p> <p>5. Сертификат Plagiat. Pl «Система Strikeplagiarizm.cjv, Процедуры проерки работ и правила интерпретации отчета подобия»2019г</p> <p>6 Сертификат EDNET «Проведение самооценки Вуза и написание отчета по самооценке» 2018</p> <p>7. Сертификат ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» «новые банковские продукты»</p> <p>8. Сертификат ОЮЛ «Ассоциация Пользователей Кредитной Информацией» 2019</p> <p>Свидетельство о повышении квалификации Ассоциации Микрофинансовых Организаций.2019</p> <p>8. Характеристика о прохождении стажировки в офисе ЕАЭКг. Москва. 2018г</p> <p>9. Благодарственное письмо от Агенства по защите депозитов</p>
Другие виды работ	10. Сертификат «Финансовая грамотность» проетк НБКР при поддержке ЛЛ. Германия . октябрь 2019г.

4. Пояснительная записка

Учебно-методический комплекс по курсу «**Банковский надзор**» составлен в соответствии с «Требованиями к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки бакалавра и дипломированного специалиста» Государственного образовательного стандарта, утвержденного Министерством образования и науки Кыргызской республики.

Особая роль банков, как финансовых посредников, аккумулирующих сбережения населения и предприятий и обеспечивающих инвестиционные процессы в рыночной экономике, определяет необходимость регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны государства в целях обеспечения эффективности, безопасности и надежности их деятельности. По этой причине государство предпринимает определенные меры законодательного, надзорного и иного характера, призванные обеспечивать надзор за банковской системой.

Изучение дисциплины «Банковский надзор» предполагает проведение лекционных занятий со студентами, практических занятий по утвержденному плану. Также освоение данной дисциплины допускает написание рефератов по предложенной преподавателем тематике, докладов.

Текущим видом контроля знаний студентов являются опросы в процессе проведения практических занятий, тестирование. По итогам семестра предусматривается сдача экзамена.

УМК состоит из программы, рабочей программы, курса, В данном УМК даны лекции, задания для самостоятельной работы, вопросы для подготовки к зачету и экзамену, темы рефератов и проектных работ. Методическое, материально-техническое и информационное обеспечение отвечают современным требованиям системы высшего образования, т. е. оснащено видеофильмами, презентациями, электронными учебниками.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. М РЫСКУЛБЕКОВА

Кафедра: Банковская деятельность и страхование

ПРОГРАММА

Курса «Банковский надзор»
по направлению 580110 - Экономика, профиль Банковская деятельность

Бишкек 2018

Программа составлена Табышовой А.К

Одобрено учебно-методическим советом Кыргызского экономического университета
им. М. Рыскулбекова

3. Программа учебного курса

Раздел 1. Банковский надзор в Кыргызской Республике

Тема №1.1 Организационная структура банковского надзора и функции Национального банка в области надзора за деятельностью коммерческих банков

Содержание учебного материала: Деятельность Национального банка КР. Начало и прекращение банковской деятельности. Лицензирование.

Наглядный материал: Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской республики» от 29.07.1997г.

Практическое занятие: Работа с организационной структурой НБКР.

СРС: Реферат на тему: «Роль и функции Национального банка в экономике КР», «История банковской системы Кыргызской Республики», «Национальный банк как орган надзора за деятельностью коммерческих банков».

Тема №1.2. Принципы банковского надзора и методика его проведения

Порядок инспектирования банков и иных кредитных учреждений, основные направления его проведения.

Систематизация и регистрация нарушений и отклонений в деятельности банков, выявленных при осуществлении надзора.

Методика проведения надзора за деятельностью банков.

Практический материал: Работа с анкетами, заявлениями, карточками происхождения денежных средств коммерческих банков.

СРС: Доклад на тему: «КР в сфере предотвращения финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов». «Что такое оффшорные зоны».

Тема №1.3. Аудит организационной деятельности банка и выполнения основных экономических нормативов.

Содержание учебного материала: Государственное регулирование финансового и банковского рынка. Надзорные функции НБКР. Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Ликвидация и реорганизация банка.

Наглядный материал: Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республики» от 29.07.1997г.; Закон Кыргызской Республики «Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка» от 29.07.2009г.;

СРС: Доклад на тему: «История развития банковского рынка Кыргызской Республики», «Причина закрытия банков в Кыргызской Республики», «Коммерческий банк как основное звено банковской системы», «Порядок открытия, регистрации, ликвидации банков».

Контрольная работа №1.

Раздел 2. Организация надзора. Регулирования финансового и банковского рынка Кыргызской Республики.

Тема 2.1 Рейтинговая система «CAMEL»

Содержание учебного материала: Новый элемент системы (S) предназначен для оценки влияния рыночных рисков на прибыльность и капитал банка; он включает оценку рыночных рисков (процентных, валютных, ценовых, рисков при продаже ценных бумаг и др.), а также оценку системы управления ими. Основные элементы оценки: Достаточность капитала, ликвидность капитала, качество активов, уровень доходности и прибыльности, менеджмент Банка.

Практический материал: Анализ некоторых показателей финансовой устойчивости банка по американской методике. Основные коэффициенты оценки Банков.
СРС: Доклад на тему: «Преимущества и недостатки рейтинговая системы «CAMEL».
«Характеристика элементов по рейтинговой системе «CAMEL»

Тема 2.2 Государственное регулирование финансового и банковского рынка. Надзорные функции НБКР.

Содержание учебного материала: Основные направления проверки организации управления банком. Проверка правильности расчета основных экономических нормативов. Своевременность предоставления в Национальный банк вместе с бухгалтерским балансом соответствующих форм отчетности по расчету основных экономических нормативов.

Практический материал: Работа с анкетами, заявлениями, карточками происхождения денежных средств коммерческих банков. Политика по предотвращению финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем ОАО «Залкар Банк»

СРС: Доклад на тему: «Национальный Банк как орган надзора за деятельностью банков КР».

Тема 2.3. Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Штрафные санкции.

Содержание учебного материала: «Закон о банках и банковской деятельности» Основные направления проверки организации управления банком. Своевременность предоставления в Национальный банк вместе соответствующих форм отчетности по расчету основных экономических нормативов.

Практический материал: Статьи «Закона о банках и банковской деятельности» касательно надзорных функций НБКР.

СРС: Доклад на тему: «Меры воздействия на Коммерческие Банки»

Раздел 3. Сущность аудита в банковской деятельности.

Тема 3.1 Порядок составления аудиторского заключения

Основные понятие аудита, основная цель и задачи аудита. Аудитор, его должностные права и обязанности. Отличия аудита от ревизии.

Виды аудиторских проверок. Сущность выборочной и сплошной проверок. Преимущества и недостатки сплошной проверки. Виды аудиторских документов. Порядок составления аудиторского заключения.

Практический материал: Проверка организационной деятельности банка в плане выполнения основных экономических нормативов.

СРС: Доклад на тему: «Сущность выборочной и сплошной проверок. Преимущества и недостатки сплошной проверки».

Тема 3.2 Внешний аудит. Сущность внешнего аудита в банках.

Содержание учебного материала: Внешний аудит, сущность и задачи внешнего аудита. Права и обязанности внешнего аудитора. Особенности проведения проверок по МСФО, НСФО. Порядок составления заключения внешним аудитором, публикация аудиторского заключения.

Практический материал: Представление об основных понятиях, целях и задачах аудита. Сформировать знания об аудиторе, его должностных правах и обязанностях, отличиях аудита от ревизии.

Познакомить с видами аудиторских проверок.

Сформировать знания о сущности выборочной и сплошной проверок, о недостатках и преимуществах сплошной проверки; видах аудиторских документов и порядке составления аудиторского заключения.

СРС: Доклад на тему: «Основные понятия аудита, основная цель и задачи аудита. «Аудитор, его должностные права и обязанности». «Отличия аудита от ревизии». «Виды аудиторских проверок.».

Тема 3.3. Внутренний аудит. Сущность внутреннего аудита в банках.

Система внутреннего контроля в банках.

Содержание учебного материала: Организация системы определения, мониторинга и управления рисками в КБ. Функции риск менеджера. Ограничения по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами банка. Система внутреннего контроля по управлению рисками.

Практический материал: Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего аудита. Изучение рисков в аудиторской деятельности.

Наглядный материал: «Евразийский Банк Развития: Политика внутреннего контроля . Политика управления рыночными рисками , Политика управления кредитными рисками , СРС: Доклад на тему:« Субъекты внутреннего аудита банка и основные направления и формы деятельности».

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

им. М.РЫСКУЛБЕКОВА

Кафедра «Банковская деятельность и страхование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

По дисциплине:

«Банковский надзор»

*для студентов высшего образования по направлению 580100 «Экономика»,
профиль «Банковская деятельность».*

Распределение учебного времени

Всего 4 кредита

Курс 4

Семестр 7

Количество рубежных контролей (РК) 2

СРС 60 часов,

Экзамен 7 семестр

Всего аудиторных часов 60

Всего внеаудиторных часов 60

Общая трудоемкость 120 часов

БИШКЕК-2018

Рабочая программа составлена на основании _____

/документ кем и когда выдан/

Рабочую программу разработала

преподаватель

/подпись/

Табышова А.К.

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА

на заседании кафедры «БДиС»

протокол №__ от « ____ » _____ 2018 г.

Зав.кафедрой «Банковская деятельность и страхование»

К.Э.Н
/подпись

Требования к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки бакалавра и дипломированного специалиста по циклу «».

«Банковский надзор»

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: дисциплина относится к профессиональным дисциплинам и входит в общий профессиональный цикл ОП. 15.

Цель и задачи дисциплины

Предметом настоящего курса является управление одним из направлений деятельности финансово-кредитной организации, призванного обеспечить надзор за деятельностью ФКУ.

Цель курса – “Банковский надзор”- получение студентами общих знаний по вопросам значения и организации надзора в коммерческих банках и безопасной банковской деятельности.

Задачи курса:

В процессе обучения, студенты должны ознакомиться со следующими основными вопросами:

- общим понятием и основами методологии и менеджмента в области надзора, его современной отечественной спецификой;
- требованиями к процессам формирования и последующей корректировке соответствующей стратегии банка;
- основами организации деятельности по банковскому надзору, ее функциональными обязанностями и полномочиями;

ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ УСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

По окончании изучения курса «Банковский надзор» студенты должны приобрести профессиональные базовые познания в области развития современной национальной экономики, в частности, денежно-кредитной и банковской сферы деятельности КР.

Студенты должны

знать:

- понятие банковского надзора;
- назначение, цели, задачи и принципы построения системы обеспечения контроля.
- понятие коммерческой, банковской, профессиональной тайны,
- понятие конфиденциальная банковская информация, обеспечение сохранности конфиденциальной банковской информации;
- нормативно правовые методы регулирования надзора за деятельностью банков и ФКУ
- Деятельность НБКР как надзорного органа

- Основные требования в сфере надзора за деятельностью коммерческих банков;;

уметь:

- применять на практике нормативно правовые документы ;
- применять знания на практике ;
- определять и рассчитывать банковские риски;
- работать с документами банка;
- классифицировать кредиты с целью создания резервов.определить основные отличия коммерческой и банковской тайны;
- иметь представление о медицинских знаниях.

Иметь практические навыки

- по нормативно правовым актам банковской деятельности ;
- основные вопросы надзора банковской деятельности;
- по вопросам внешнего и внутреннего аудита;
- организации защиты конфиденциальной банковской информации

Компетенции, формируемые в процессе обучения:

общенаучными (ОК)

- владеет целостной системой научных знаний об окружающем мире, способен ориентироваться в ценностях жизни, культуры (ОК–1);

- социально-личностными и общекультурными (СЛК)

- способен к социальному взаимодействию на основе принятых в обществе моральных и правовых норм, проявляет уважение к людям, толерантность к другой культуре, готовность к поддержанию партнерских отношений (СЛК-1);

Основными видами контроля знаний студентов являются:

- **текущий** (ответы студентов на семинарских и практических занятиях, доклады на семинарских, проведение контрольных работ, контрольное тестирование, обсуждение проблем безопасности в денежно-кредитной системе);
- **промежуточный** (проверка письменных контрольных работ, рефератов, докладов, презентаций, эссе, аттестация студентов);
- **итоговый контроль** (экзамен).

Объем учебной дисциплины «Банковский надзор» и сроки ее изучения определяются учебными планами.

3.1 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины «Банковский надзор» формируются элементы следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

ООП	Вид компетенций	Компетенции
580100 Экономика. Специальности: Финансы и кредит, банковское дело, налоги и налогообложение	Общекультурные	ОК-1 владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения
		ОК-4 способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
		ОК-5 умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности
	инструментальные	ИК-1 способен к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выборе путей ее достижения
		ИК-2 способен логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную и письменную речь на государственном и официальном языках
		ИК-4 способен осуществлять деловое общение: публичные выступления, переговоры, проведение совещаний, деловую переписку
		ИК-5 владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения и переработки информации, навыками работы с ПК, как средством управления информацией, в том числе в глобальных компьютерных сетях и корпоративных информационных системах
	Профессиональные	ПК-2 способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
		ПК-4 способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
		ПК-6 способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
		ПК-7 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
		ПК-8 способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
		ПК-9 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-10 способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии		
ПК-12 способен использовать для решения коммуникативных задач технические средства и информационные технологии		

В результате освоения дисциплины «Банковский надзор» у обучающегося должны быть сформированы знания, умения, владения:

<i>Коды компетенций</i>	<i>Знания, Умения, Владение</i>	
ПК-1	Знания:	принципы построения прогнозных оценок рынка банковских услуг
	Умения:	анализировать и прогнозировать тенденции кредитной системы
	Владения:	навыками анализа данных по банковской системе
ПК-5	Знания:	данных отечественного и зарубежной опыта по мировой, денежно-кредитной, валютной системам
	Умения:	выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей денежно-кредитной, валютной системам
	Владения:	методами анализа статданных по денежно-кредитной, валютной системам
ПК-9	Знания:	Отчеч-ные и заруб-е источники инф-ции, необходимой для анализа РЦБ
	Умения:	подготовить информационный обзор в области денежно-кредитной, валютной системам
	Владения:	методикой подготовки аналитических отчетов по денежно-кредитной, валютной системам

ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объём дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Количество часов	Семестр 7
Общая трудоемкость дисциплины	120	120
Лекции (контактные часы)	60	60
Практические (семинарские) занятия, СРСП		
Самостоятельная работа студентов	60	60
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	экзамен	

4.2 Распределение часов по темам и видам учебной работы

№ п/п	РАЗДЕЛ ДИСЦИПЛИНЫ	Виды учебной работы		
		всего	контакт	СРС
1	Раздел №1 Банковский надзор в Кыргызской Республике	22	10	12
1.	Тема 1.1. Организационная структура банковского надзора и функции Национального банка в области надзора за деятельностью коммерческих банков	8	4	4
2	Тема 2.2. Принципы банковского надзора и методика его проведения	8	4	4
3	Тема 2.3. Аудит организационной деятельности банка и выполнения основных экономических нормативов.	6	2	4
2	Раздел №2. Организация надзора. Регулирования финансового и банковского рынка Кыргызской Республики.	64	32	32
1.	Тема 2.1 Рейтинговая система «CAMEL»	6	2	4
2.	Тема 2.2 Создание Банка, лицензирование банковской деятельности.	10	6	6
3.	Тема 2.3 Ликвидация и реорганизация банка.	10	6	4
4.	Тема 2.4 Государственное регулирование финансового и банковского рынка.	8	6	6
5.	Тема 2.5 Надзорные функции НБКР.	10	6	6
6.	Тема 2.6 Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Штрафные санкции	12	6	6
3	Тема №3 Сущность аудита в банковской деятельности.	34	18	16
1.	Тема 3.1 Порядок составления аудиторского заключения	12	6	6
2.	Тема 3.2 Внешний аудит. Сущность внешнего аудита в банках.	12	6	6
3.	Тема 3.3 Внутренний аудит. Сущность внутреннего аудита в банках.	10	6	4
	Всего	120	60	60

4. Содержание рабочей программы дисциплины

№	Раздел	Кол. часов			Наглядность, ТСО	Методы обучения	Формируемые компетенции
		Всего	контакт	СРС			
1	<p>Тема 1.1. Организационная структура банковского надзора и функции Национального банка в области надзора за деятельностью коммерческих банков</p> <p>Тема 2.2. Принципы банковского надзора и методика его проведения</p> <p>Тема 2.3. Аудит организационной деятельности банка и выполнения основных экономических нормативов.</p>	22	10	12	Разд. материал,	Информ-ая Лекция	ПК-1 ПК-5 ПК-9
2	<p>Тема 2.1 Рейтинговая система «СAMEL»</p> <p>Тема 2.2 Создание Банка, лицензирование банковской деятельности.</p> <p>Тема 2.3 Ликвидация и реорганизация банка.</p> <p>Тема 2.4 Государственное регулирование финансового и банковского рынка.</p> <p>Тема 2.5 Надзорные функции НБКР.</p> <p>Тема 2.6 Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Штрафные санкции</p>	64	32	32	схемы	Информ-ая Лекция	ПК-1 ПК-5 ПК-9
3	<p>Тема 3.1 Порядок составления аудиторского заключения</p> <p>Тема 3.2 Внешний аудит. Сущность внешнего аудита в банках.</p> <p>Тема 3.3 Внутренний аудит. Сущность внутреннего аудита в банках.</p>	34	18	16	Разд. материал	Лекция	ПК-1 ПК-5 ПК-9
Итого		120	60	60			

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Рекомендуемая литература (основная и дополнительная)

ОСНОВНАЯ

- Банковский аудит / под ред. Л.С. Ефремовой. – Минск: БГЭУ, 2007.
- Банковский аудит. Практикум / под ред. Л.С. Ефремовой. – Минск: БГЭУ, 2010.
- Банковский контроль и аудит: учеб. пособие / под ред. Н.В. Фадейкиной. – М.: Финансы и статистика, 2002.
- Богомолов, А.М. Внутренний аудит: организация и методы проведения: учеб. пособие / А.М. Богомолов, Н.А. Голощапов. – М.: Экзамен, 2000.
- Малая, В.И. Бухгалтерский учет в банках: учеб. пособие / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина, Е.С. Пономарева. Банковский надзор и аудит – Минск: БГЭУ, 2004.
- Пупко, Г.М. Аудит и ревизия: учеб. пособие / Г.М. Пупко. – Минск: БГЭУ, 2004.
- Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 655

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ

1. Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997 N 60 "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике".
2. Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997 N 59 "О деятельности Национального банка Кыргызской Республики "
3. Закон Кыргызской Республики от 27.07.2006 N149 "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"
4. Закон Кыргызской Республики от 29.07.2004 N 98 "О коммерческой тайне"
5. Закон Кыргызской Республики "О частной детективной и охранной деятельности в КР"
6. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты НБКР в кредитных организациях на территории Кыргызской Республики " (утв. НБКР 24.04.2012 N 318) (Зарегистрировано в Минюсте КР 26.05.2012 N 11751)
7. Буянов В.П. Управление рисками (рискология) / Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.А. – М.: Экзамен, 2011. – 384с.

6.2 ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

<i>Номер и наименование темы</i>	<i>Номер и наименование практической работы</i>	<i>Кол-во часов</i>
Тема №1.1 Организационная структура банковского надзора и функции Национального банка в области надзора за деятельностью коммерческих банков	1.Семинар: Работа с организационной структурой НБКР.	4 часа
Тема №1.2.. Правовые основы защиты конфиденциальной банковской информации	2.Семинар: Анализ защищенности конфиденциальной банковской информации.	2 часа
Тема №2.1 Рейтинговая система «CAMEL»	3.Семинар: Преднамеренные угрозы.	2 часа
Тема 2.2 Государственное регулирование финансового и банковского рынка. Надзорные функции НБКР.	4.Семинар: Обеспечение безопасности расчетов банковскими платежными картами.	4 часа
Тема 2.3.Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Штрафные санкции.	5.Семинар: Анализ некоторых показателей финансовой устойчивости банка по американской методике. Основные коэффициенты оценки Банков	
Тема 3.1 Порядок составления аудиторского заключения	6.Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего аудита. Изучение рисков в аудиторской деятельности.	
Тема 3.2 Внешний аудит. Сущность внешнего аудита в банках.	7.Семинар:«Евразийский Банк Развития: Политика внутреннего контроля . Политика управления рыночными рисками ,Политика управления кредитными рисками.	
Тема 3.3. Внутренний аудит. Сущность внутреннего аудита	8.Семинар: Порядок проверок и основные моменты аудита.	4 часа
ИТОГО:		20 часов

6.3 ПЕРЕЧЕНЬ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ

Номер и наименование темы	Содержание самостоятельной работы	Кол-во часов
Тема №1.1 Организационная структура банковского надзора и функции Национального банка в области надзора за деятельностью коммерческих банков	1 Роль и функции Национального банка в экономике КР», «История банковской системы Кыргызской Республики», «Национальный банк как орган надзора за деятельностью коммерческих банков.	6
Тема №1.2.. Правовые основы защиты конфиденциальной банковской информации	2. Изучить материал по теме: «КР в сфере предотвращения финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов». «Что такое оффшорные зоны».	4
Тема №2.1 Рейтинговая система «СAMEL»	3 «Преимущества и недостатки рейтинговая системы «СAMEL». «Характеристика элементов по рейтинговой системе «СAMEL»	4
Тема 2.2 Государственное регулирование финансового и банковского рынка. Надзорные функции НБКР.	4. По материалам периодической печати учебной литературе подготовить ответ на вопрос: Какие государство проводит мероприятия по регулированию финансового и банковского рынка.	6
Тема 2.3.Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Штрафные санкции.	5. Изучить статьи «Закона о банках и банковской деятельности» касательно надзорных функций НБКР. «Меры воздействия на Коммерческие Банки»	6
Тема 3.1 Порядок составления аудиторского заключения	6. Изучить сущность выборочной и сплошной проверок. Преимущества и недостатки сплошной проверки	6
Тема 3.2 Внешний аудит. Сущность внешнего аудита в банках.	7. Познакомиться с видами аудиторских проверок.	4
Тема 3.3. Внутренний аудит. Сущность внутреннего аудита	8.Произвести сравнительную характеристику внутреннего и внешнего аудита. Изучение рисков в аудиторской деятельности.	4
ИТОГО:		34

Экзаменационные вопросы

1. Понятие и содержание банковского надзора в НБКР.
2. Органы банковского регулирования и надзора.
3. Рейтинговая система «CAMEL».
4. Основные элементы рейтинговой системы «CAMEL».
5. Преимущества и недостатки рейтинговой системы «CAMEL».
6. Внешний аудит, сущность и задачи внешнего аудита.
7. Внутренний аудит, сущность и задачи внешнего аудита.
8. Основные задачи аудита в Банках.
9. Порядок государственной регистрации кредитных организаций.
10. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной организации.
11. Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации.
12. Реорганизационные процедуры
13. Оформление слияния банков
14. Оформление присоединения банка
15. Оформление выделения и разделения банков
16. Преобразование банка, порядок оформления
17. Основные направления регулирования деятельности банков.
18. Обязательные нормативы деятельности банков, организация контроля за их выполнением.
19. Резерв на возможные потери по ссудам, контроль за правильностью формирования и использования.
20. Резерв на возможные потери, контроль за правильностью формирования и использования.
21. Регулирование порядка формирования уставного капитала кредитных организаций.
22. Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала.
23. Контроль НБКР за составом и финансовым положением участников (акционеров) банка
24. Формирование уставного капитала (участникам) банка.
25. Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.
26. Регистрация уменьшения уставного капитала кредитной организации.
27. Организация инспекционной деятельности НБКР
28. Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзорное реагирование.

29. Отчетность банков, представляемая в рамках надзора.
30. Деятельность НБКР по выявлению проблемных банков.
31. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и основания для их применения.
32. Организация внутреннего контроля в банках.
33. Контроль НБКР за состоянием внутреннего контроля в банках.
34. Кураторы кредитных организаций, цели их деятельности и полномочия.
35. Меры воздействия к кредитным организациям в порядке надзора.
36. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям.
37. Аннулирование банковской лицензии, мотивы и порядок оформления.
38. Отзыв банковской лицензии, мотивы и порядок оформления.
39. Операции банков после отзыва лицензии.
40. Ликвидационные процедуры: этапы и содержание.
41. Деятельность ликвидатора.
42. Участие НБКР в процедуре ликвидации банков.