



Наименование дисциплины и код: **Банковское регулирование и надзор**

| | |
|-------------------------------|--|
| Лектор | <u>Зарлыкова А.З</u> |
| Контактная информация: | 0554017721 zarlykova1991@mail.ru |
| Количество кредитов: | 3 |
| Дата: | 2021-2022 гг |
| Цель и задачи курса | <p>Основная цель изучения курса «Банковское регулирование и надзор» получение студентами общих знаний по вопросам значения и организации надзора в коммерческих банках и безопасной банковской деятельности, состоит в формировании у студентов современных фундаментальных знаний сущности, функций, законов денег, кредита, банков, их роли в современной рыночной экономике.</p> <p>Задачи курса изучение :</p> <ul style="list-style-type: none">▪ 1. Ориентироваться в вопросах ненадежной и нездоровой банковской практики, оценивать степень возможных рисков для банковской системы Кыргызской Республики;▪ 2. Деятельность НБКР как надзорного органа. Нормативное регулирование банковской деятельности;▪ 3. Функции правления НБКР, структурных подразделений НБКР;▪ 4. Основные требования в сфере надзора за деятельностью коммерческих банков;▪ 5. Лицензирование деятельности банков. Организационно – правовую форму и виды коммерческих банков;▪ 6. Банковские риски и особенности построения системы внутреннего контроля в коммерческих банках;▪ 7. Основные угрозы для банковской системы в сфере надзора и способы их устранения;▪ 8. Международный опыт в сфере банковского надзора и безопасной банковской деятельности. |
| Описание курса | <p>Изучение курса «Банковское регулирование и надзор» является неотъемлемой частью профессиональной подготовки специалистов для финансово-кредитной системы, направленное на формирование у студентов знаний теоретических основ и практических навыков в области организации денежно-кредитных отношений, складывающихся в рыночной экономике.</p> <p>В процессе изучения курса студенты знакомятся с основными терминами, понятиями, принципами и методами организации банковского надзора. т.к. 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</p> |
| Пре репреквизиты | микро- макроэкономика, финансовая математика, статистика, высшая математика. эконометрика. |
| Пост репреквизиты | банковское дело, рынок ценных бумаг, денежно - кредитное регулирование, международные финансово-кредитные отношения, анализ банковской деятельности. |

| | |
|---------------------------------|--|
| Компетенции | <p><u>Знать:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Полные и четкие определения основных понятий, используемых в курсе; 2. Законодательство Кыргызской Республики, нормативно правовые акты Кыргызской Республики по вопросам банковского сектора; 3. Ориентироваться в вопросах ненадежной и нездоровой банковской практики, оценивать степень возможных рисков для банковской системы Кыргызской Республики; 4. Деятельность НБКР как надзорного органа. Нормативное регулирование банковской деятельности; 5. Функции правления НБКР, структурных подразделений НБКР; 6. 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><u>Уметь:</u></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><u>Иметь практические навыки :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Основами теории о видах контроля в банковской практике. - по понятиям о надзоре и инспектировании банков. - о задачах, необходимости проведения банковского надзора, организации его деятельности - применения методов контроля надзорных органов Национального банка КР. - находить и использовать информацию о деятельности НБКР; - оценивать деятельность НБКР по формированию устойчивой и эффективной банковской системы. |
| Политика курса | <p>Студенты изучают дисциплину, участвуя в таких видах учебной работы как лекции (контактные часы), СРСР. Кроме того, особое значение имеет самостоятельная работа обучающихся по подготовке рефератов, докладов, сообщений.</p> <p>Контроль знаний студентов проверяется посредством опроса (устно и письменно), решения задач, ситуаций, выполнения домашних заданий, сдачи тестов, выполнения письменных контрольных заданий и сдачи итогового экзамена.</p> |
| Методы преподавания: | лекция, объяснение, семинар, практическое занятие, интерактивные методы обучения |
| Форма контроля знаний | <p>Текущий контроль: Опросы, решение задач, ситуаций, выполнение самостоятельных и домашних заданий.</p> <p>Рубежный контроль: Контрольная работа, Тестовые задания</p> <p>Итоговый контроль: Письменный экзамен</p> |
| Литература: Основная | <ol style="list-style-type: none"> 1. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской республики, банках и банковской деятельности » от 16 декабря 2016г №206 ст.52 2. |

Дополнительная

2. Положение « О минимальном размере уставного и собственного капитала коммерческих банков» от 08.06.2017г № 2017-П-12/23-3-(НПА).
3. Инструкция об осуществлении банковского надзора №2018-П-12-24-2-(НПА) от 20.06.2018г.
4. Закон Кыргызской Республики «Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка» от 29.07.2009г.;
5. Инструкция об осуществлении банковского надзора №2018-П-12-24-2-(НПА) от 20.06.2018г.
6. Положение об экономических нормативах и требованиях для выполнения коммерческими банками КР». От 21 июля 2004 г №18/1.
7. Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках и др. ФКО, лицензируемых НБКР». От 30.06.2010г №52/4.
8. Наглядный материал: «Основные требования к Комитету по аудиту» №126-03 от 29/7 от 2003г.
9. «Положение об экономических нормативах и требованиях для выполнения коммерческими банками КР». От 21 июля 2004 г №18/1.
10. Положение о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских ФКО лицензия НБКР №2017П-22/25-2 от 15.06.2017г.
11. Инструкция по работе с банковскими счетами , счетами по банковским вкладам (депозитам» №41/12 от 31.10.2012г.
12. Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других ФКО, лицензируемых НБКР « №52/4 от 30.06.10г.
13. Положение «О минимальны требованиях по управлению операционным риском в КБ КР» №7-06 от 18.01.2006г.
14. Банковский аудит / под ред. Л.С. Ефремовой. – Минск: БГЭУ, 2007.
15. Банковский контроль и аудит: учеб. пособие / под ред. Н.В. Фадейкиной. – М.: Финансы и статистика, 2002.
16. Богомолов, А.М. Внутренний аудит: организация и методы проведения: учеб. пособие /
17. А.М. Богомолов, Н.А. Голощанов. – М.: Экзамен, 2000.
18. Малая, В.И. Бухгалтерский учет в банках: учеб. пособие / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина,
19. Е.С. Пономарева. Банковский надзор и аудит – Минск: БГЭУ, 2004.
20. Пупко, Г.М. Аудит и ревизия: учеб. пособие / Г.М. Пупко. – Минск: БГЭУ, 2004.
21. Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 655 с.
22. Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 655 с.
23. Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997 N 60 "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике".
24. Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997 N 59 "О деятельности Национального банка Кыргызской Республики "
25. Закон Кыргызской Республики от 27.07.2006 N149 "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"
26. Закон Кыргызской Республики от 29.07.2004 N 98 "О коммерческой тайне"
27. Закон Кыргызской Республики "О частной детективной и охранной деятельности в КР"
28. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты НБКР в кредитных

| | |
|--------------------|--|
| | <p>организациях на территории Кыргызской Республики " (утв. НБКР 24.04.2012 N 318) (Зарегистрировано в Минюсте КР 26.05.2012 N 11751)</p> <p>29. Буянов В.П. Управление рисками (рискология) / Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.А. – М.: Экзамен, 2011. – 384с.</p> <p>30. Источники в Интернет</p> <ul style="list-style-type: none"> - НБКР – http://www.nbkr.kg - Министерство экономики и финансов- http://www.minfin.kg - Нацстатком - http://www.nsc.bishkek.kg - Управление делами президента http://www.ud.gof.kg |
| СРС | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 1 Роль и функции Национального банка в экономике КР», «История банковской системы Кыргызской Республики», «Национальный банк как орган надзора за деятельностью коммерческих банков ▪ 2. Изучить материал по теме: «КР в сфере предотвращения финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов». «Что такое оффшорные зоны». ▪ 3 «Преимущества и недостатки рейтинговая системы «CAMEL». «Характеристика элементов по рейтинговой системе «CAMEL» ▪ 4. По материалам периодической печати учебной литературе подготовить ответ на вопрос: Какие государство проводит мероприятия по регулированию финансового и банковского рынка. ▪ 5. Изучить статьи «Закона о банках и банковской деятельности» касательно надзорных функций НБКР. «Меры воздействия на Коммерческие Банки» ▪ 6. Изучить сущность выборочной и сплошной проверок. Преимущества и недостатки сплошной проверки ▪ 7. Познакомиться с видами аудиторских проверок. ▪ 8. Произвести сравнительную характеристику внутреннего и внешнего аудита. Изучение рисков в аудиторской деятельности. ▪ 9. Изучить принципы банковского надзора и методика его проведения ▪ 10. Аудит организационной деятельности банка и методы его выполнения ▪ 11. Познакомиться с рейтинговой системой «СЕМЕЛ» ▪ 12. Создание банка , лицензирование банковской деятельности ▪ 13. Решение задач по пройденным темам. |
| Примечание. | |

Календарно-тематический план распределения часов с указанием недели, темы

| № | Дата | Тема | Кол-во час | Литература | Подготовительные вопросы по модулям |
|---|------------|--|------------|-----------------|-------------------------------------|
| 7 семестр | | | | | |
| Раздел №1 Банковский надзор в Кыргызской Республике | | | | | |
| 1 | 15.09.2021 | Тема 1. Организационная структура банковского надзора и функции Национального банка в области надзора за деятельностью коммерческих банков | 2 | 2,4,6,11 | Вопросы 1 модуля * |
| 2 | 16.09.2021 | Тема 2. Необходимость, понятие, цели и принципы банковского регулирования и надзора. | 2 | 2,4,6,7, 11,12, | |
| 3 | 22.09.2021 | Тема 3. Система банковского регулирования и надзора Государственное регулирование | 2 | 2,4,6,11 | |
| 4 | 29.09.2021 | Тема 4. Аудит организационной деятельности банка и выполнения основных экономических нормативов. | 2 | 1,3,4,6,9,13 | |
| Раздел №2. Организация надзора. Регулирования финансового и банковского рынка Кыргызской Республики. | | | | | |
| 5 | 30.09.2021 | Тема 5. Регистрация и Лицензирование | 2 | | Вопросы 2 модуля** |
| 6 | 06.10.2021 | Тема 6. Стандартные требования к банкам | 2 | | |
| 7 | 13.10.2021 | Тема 7. Ликвидация и реорганизация | 2 | | |
| 8 | 14.10.2021 | Тема 8. Банковская тайна | 2 | | |
| 9 | 20.10.2021 | Тема 9. Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма | 2 | | |
| 10 | 27.10.2021 | Тема 10. Принципы Исламского Банкинга | 2 | 1,3,4,6,9,13 | |
| 11 | 28.10.2021 | Тема 11. Операции в офшорных зонах | 2 | | |

| | | | | | |
|---|------------|--|---|-----------------------|---------------------|
| 12 | 03.11.2021 | Тема 12. Контроль валютного обмена | 2 | 1,4,8,10 | |
| 13 | 10.11.2021 | Тема 13.Международные организации | 2 | 2,4,6,7,12,13 | |
| 14 | 11.11.2021 | Тема 14.Развитие кредитования | 2 | | |
| 15 | 17.11.2021 | Тема 15. Дистанционное банковское обслуживание | 2 | | |
| 16 | 24.11.2021 | Тема 16. Создание условий для повышения качества и расширения доступа к банковским услугам. | 2 | | |
| 17 | 25.11.2021 | Тема 17. Содействие расширению исламских принципов финансирования | 2 | 2,4,6,7 | |
| 18 | 01.12.2021 | Тема 18. Повышение и укрепление устойчивости банковской системы. Проведение комплексных мероприятий для внедрения элементов Базеля II и III и дальнейшее совершенствование принципов, основанных на риск-ориентированном подходе | 2 | 2,4,6,7, 12,13,14 | |
| 19 | 08.12.2021 | Тема19. Гармонизация законодательства в рамках интеграционного сотрудничества в ЕАЭС | 2 | 1,4,5,6 | |
| Раздел №3 Сущность аудита в банковской деятельности. | | | | | |
| 20 | 09.12.2021 | Тема 20. Рейтинговая система «CAMEL» | 2 | 1,2,4,5,6,7 | |
| 21 | 15.12.2021 | Тема 21. Государственное регулирование финансового и банковского рынка. Надзорные функции НБКР. | 2 | 1,2,4,5,6,7, 12,13 | |
| 22 | 15.12.2021 | Тема 22 .Меры воздействия на коммерческие банки. Предупредительные меры и санкции. Штрафные санкции. | 2 | 1,2,4-7,12, 13 | Вопросы 3 модуля*** |
| 23 | 15.12.2021 | Тема 23. Порядок составления аудиторского заключения | 1 | | |
| | | 23.1. Внешний аудит. Сущность внешнего аудита в банках. | | | |

| | | | | | |
|-------|--|--|----|--|--|
| | | 23.2 Внутренний аудит. Сущность внутреннего аудита в банках. | | | |
| Итого | | | 45 | | |
| | | | | | |

График самостоятельной работы студентов

| 7 семестр | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|------------------|-----------------------|---|---|---|---------------|---|---|----|-----------------|----|----|----|-----------|----|----|--------------|
| № | Недели | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | Суммы баллов |
| | Месяцы | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Текущий контроль | 10 баллов | | | | 15баллов | | | | 15 баллов | | | | 40 баллов | | | |
| 2 | Срок сдачи СРС*. | 01.11 – 11.11. 2021г. | | | | 27.12. 2021г. | | | | 06.01.22 2021г. | | | | | | | |

*СРС – самостоятельная работа студентов.

Примечание: График проведения рубежного и итогового контроля устанавливается Учебным отделом.

Вопросы 1 модуля *

1. Понятие и содержание банковского надзора в НБКР.
 2. Органы банковского регулирования и надзора.
 3. Организационная структура банковского надзора
 4. Функции НБКР в области надзора за деятельностью банков
 5. История становления и развития банковского надзора Кыргызской Республики
 6. Важные этапы развития банковского надзора.
 5. Принципы банковского надзора и методика его проведения
 6. Аудит организационной деятельности банка и методы его выполнения .
 7. Структура банковского надзора КР
 8. Виды и органы банковского надзора
 9. Межгосударственный контроль
 10. Внутригосударственный контроль
 11. Государственный контроль.
 12. Базельский комитет.
 13. Принципы банковского надзора
 14. Методика проведения надзора.
 15. Порядок инспектирования банков основные направления его проведения.
 16. Базельские принципы банковского регулирования.
 17. Общие положения о ликвидации.
 18. Процедура реабилитации и специального администрирования банка-должника
 19. Восстановление лицензии на проведение банковских операций по решению суда.
 20. Реорганизация банка.
 21. Добровольная ликвидация (самоликвидация) и принудительная ликвидация банков.
- Решение задач.

Вопросы 2 модуля **

1. Особенности рейтинговой системы «CAMELS».
 2. Компоненты рейтинговой системы .
 3. Анализ капитала банка.
 4. Анализ качества активов банка.
 5. Анализ ликвидности банка.
 6. Менеджмент банка.
 7. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной организации.
 8. Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации.
 9. Реорганизационные процедуры
 10. Оформление слияния банков
 11. Оформление присоединения банка
 12. Оформление выделения и разделения банков
 13. Преобразование банка, порядок оформления.
 14. Основные направления проверки организации управления банком.
 15. Меры воздействия на коммерческие банки
 16. Лицензирование кредитных организаций.
 17. Ликвидация и реорганизация банка.
 18. Основные направления проверки организации управления банком.
 19. Предупредительные меры и санкции, применяемые к ФКУ.
 20. Порядок отзыва лицензии и порядок прекращения деятельности ФКУ.
- Решение задач