

**ГОУ ВПО Российско-Армянский (Славянский)  
университет**

Утверждено  
Директор Института Арамян Ж.Б.  
«14» июля 2025, протокол №6



**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ**

**Наименование дисциплины: Б1.В.12 Банковское регулирование и надзор**

**Автор (ы): Хубларян Нарек Гамлетович, к.э.н.**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

**Наименование образовательной программы: Экономика**

## 1. АННОТАЦИЯ

### 1.1. Краткое описание содержания данной дисциплины/

изучает основы банковского дела, а также тенденции развития системы регулирования и надзора.

Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- Изучение исторического развития банков;
- Изучение актуальных проблем банковского дела;
- Выявление тенденций развития международной банковской системы;
- Сопоставительный анализ системы банковского регулирования и надзора в развитых и развивающихся странах;
- Изучение операций, осуществляемых коммерческими банками;
- Анализ тенденций количественных показателей банковской системы Армении.

### 1.2. Трудоемкость 4 ECTS, 144 часов

форма итогового контроля: экзамен

### 1.3. Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами учебного плана специальности.

Взаимосвязь с другими дисциплинами специальности: курс «Банковское дело» взаимосвязана с такими дисциплинами специальности «Экономика», как «Микроэкономика», «Макроэкономика» и «Международные банковские операции».

### 1.4. Результаты освоения программы дисциплины:

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                       | Код индикатора достижения компетенций | Наименование индикатора достижений компетенций                                                                                     |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК-1;           | Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач | УК-1.1                                | Знать:<br>Основные методы и инструменты поиска информации в различных источниках.                                                  |
|                 |                                                                                                                                | УК-1.2                                | Уметь:<br>Эффективно искать информацию в различных источниках, включая научные базы данных, интернет-ресурсы, библиотеки и архивы. |
|                 |                                                                                                                                | УК-1.3                                | Владеть:<br>Навыками работы с различными информационными ресурсами и базами данных.                                                |
| УК-2;           | Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения,                           | УК-2.1                                | Знать:<br>Основы и принципы проектного управления.                                                                                 |
|                 |                                                                                                                                | УК-2.2                                | Уметь:<br>Формулировать цели и задачи в рамках поставленной цели.                                                                  |
|                 |                                                                                                                                | УК-2.3                                | Владеть:<br>Навыками проектного управления и                                                                                       |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |                                                                                                                      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений                                                                                                                                                                                                          |        | планирования.                                                                                                        |
| УК-3; | Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде                                                                                                                                                                                            | УК-3.1 | Знать:<br>Основы теории коммуникации и межличностного взаимодействия.                                                |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | УК-3.2 | Уметь:<br>Устанавливать и поддерживать эффективные коммуникации с членами команды.                                   |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | УК-3.3 | Владеть:<br>Навыками активного слушания и эмпатии.                                                                   |
| ПК-4; | Способен анализировать и интерпретировать данные статистики о государственных и частных финансовых системах, выявлять тенденции изменения показателей фондовых бирж, банковских систем, а также других элементов финансовой системы на национальном и наднациональном уровнях. | ПК-4.1 | Знать:<br>Структуру и функционирование государственных и частных финансовых систем.                                  |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-4.2 | Уметь:<br>Анализировать данные статистики о финансовых системах и выявлять основные тенденции изменения показателей. |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-4.3 | Владеть:<br>Навыками работы с данными статистики о финансовых системах и их анализа.                                 |
| ПК-5; | Способен анализировать и интерпретировать данные статистики о процессах в международной экономике и финансах, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей на уровне стран, регионов, а также глобальной экономики в целом.                                | ПК-5.1 | Знать:<br>Основные понятия и теории международной экономики.                                                         |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-5.2 | Уметь:<br>Анализировать и интерпретировать данные статистики о международной экономике и финансах.                   |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-5.3 | Владеть:<br>Навыками работы с данными статистики международной экономики и финансов.                                 |
| ПК-6  | Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических                                  | ПК-6.1 | Знать:<br>Основные критерии и методы оценки управленческих решений.                                                  |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-6.2 | Уметь:<br>Анализировать управленческие решения с точки зрения их социально-экономической эффективности.              |
|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                | ПК-6.3 | Владеть:<br>Навыками критической оценки управленческих решений и их альтернатив.                                     |

|  |              |  |  |
|--|--------------|--|--|
|  | последствий. |  |  |
|--|--------------|--|--|

## 2. УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

### 2.1. Цели и задачи дисциплины.

Целью изучения предмета “Банковское дело” является изучение основ банковского дела, а также тенденций развития системы регулирования и надзора. Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- Изучение исторического развития банков;
- Изучение актуальных проблем банковского дела;
- Выявление тенденций развития международной банковской системы;
- Сопоставительный анализ системы банковского регулирования и надзора в развитых и развивающихся странах;
- Изучение операций, осуществляемых коммерческими банками;
- Анализ тенденций количественных показателей банковской системы Армении.

### 2.2. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы (в академических часах и зачетных единицах) *(удалить строки, которые не будут применены в рамках дисциплины)*

| Виды учебной работы                                                     | Всего, в акад. часах | Распределение по семестрам |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|
|                                                                         |                      | 5 сем                      |
| 1                                                                       | 2                    | 3                          |
| <b>1. Общая трудоемкость изучения дисциплины по семестрам, в т. ч.:</b> | <b>144</b>           | <b>144</b>                 |
| 1.1. Аудиторные занятия, в т. ч.:                                       | <b>68</b>            | <b>68</b>                  |
| 1.1.1. Лекции                                                           | <b>34</b>            | <b>34</b>                  |
| 1.1.2. Практические занятия, в т. ч.                                    | <b>34</b>            | <b>34</b>                  |
| 1.2. Самостоятельная работа, в т. ч.:                                   | <b>49</b>            | <b>49</b>                  |
| 1.3. Другие методы и формы занятий                                      | <b>27</b>            | <b>27</b>                  |
| Итоговый контроль                                                       | <b>Экзамен</b>       | <b>Экзамен</b>             |

### 2.3. Содержание дисциплины

#### 2.3.1. Тематический план и трудоемкость аудиторных занятий (модули, разделы дисциплины и виды занятий) по рабочему учебному плану

| Разделы и темы дисциплины | Всего (ак. часов) | Лекции (ак. | Практ. Занятия |
|---------------------------|-------------------|-------------|----------------|
|---------------------------|-------------------|-------------|----------------|

|                                                                         |                 | часов)    | (ак.<br>часов) |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------|----------------|
| 1                                                                       | 2=3+4+5+6<br>+7 | 3         | 4              |
| Тема 1. Происхождение и историческое развитие банков.                   | 6               | 3         | 3              |
| Тема 2. Банковская система.                                             | 6               | 3         | 3              |
| Тема 3. Центральные банки и государственная денежно-кредитная политика. | 6               | 3         | 3              |
| Тема 4. Коммерческие банки. Общие вопросы деятельности.                 | 6               | 3         | 3              |
| Тема 5. Функции коммерческих банков.                                    | 6               | 3         | 3              |
| Тема 6. Депозитные операции.                                            | 6               | 3         | 3              |
| Тема 7. Расчетно-кассовые обслуживание.                                 | 6               | 3         | 3              |
| Тема 8. Валютные операции. Операции с ценными бумагами.                 | 6               | 3         | 3              |
| Тема 9. Кредитные операции.                                             | 6               | 3         | 3              |
| Тема 10. Банковское обслуживание торговли.                              | 6               | 3         | 3              |
| Тема 11. Современные банковские операции и направления их               | 8               | 4         | 4              |
| <b>ИТОГО</b>                                                            | <b>68</b>       | <b>34</b> | <b>34</b>      |

### 2.3.2. Краткое содержание разделов дисциплины в виде тематического плана

#### **Модуль 1**

#### ***Раздел 1. Банки и банковская деятельность***

Тема 1. Происхождение и историческое развитие банков.

Концепции происхождения денег. Функции и виды денег. История развития банковского дела. Современные представления о сущности банков. Характеристика банков и специфические особенности банковской деятельности. Банковский вклад.

Тема 2. Банковская система.

Признаки и типы банковских систем. Классификация элементов банковской системы. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы. Небанковские кредитно-финансовые организации. Банковское законодательство, банковская тайна. Санкции за нарушение банковского законодательства.

Тема 3. Центральные банки и государственная денежно-кредитная политика.

Организационно-правовой статус, функции и задачи центральных банков, должностные лица и органы управления. Банковский надзор и лицензирование. Денежно-кредитное регулирование: теоретические основы, инструментарий и механизм регулирования. Функция Банка банков. Инфляция: сущность и показатели оценки, антиинфляционная политика. Эмиссия денег. Сущность и механизм действия банковского мультипликатора. Кредитный регистр. Гарантирование банковских вкладов.

Тема 4. Коммерческие банки. Общие вопросы деятельности.

Самостоятельность и независимость банков. Организационные основы построения банков. Баланс коммерческого банка, структура и качество активов и пассивов. Ресурсы банка и его капитальная база. Денежные потоки. Управление банковскими рисками. Доходы, расходы и прибыль, тарифная политика. Ликвидность и платежеспособность банка, система экономических нормативов. Банковский учет и отчетность. Структура управления, внутрибанковский менеджмент и аудит.

## **Модуль 2**

### **РАЗДЕЛ II. Финансовые операции и услуги коммерческих банков**

Тема 5. Функции коммерческих банков.

Перечень операций и услуг банков, разрешенных законодательно. Условность строгого разграничения и классификации банковских операций в современных условиях. Тенденции развития банковского дела.

#### Тема 6. Депозитные операции.

Пассивные банковские операции. Срочные банковские вклады. Банковские вклады до востребования. Недепозитные источники привлечения ресурсов.

#### Тема 7. Расчетно-кассовые обслуживание.

Кассовые операции с наличностью. Система безналичных расчетов, обслуживание счетов клиентуры. Кредитовый перевод. Корреспондентские отношения, корреспондентские счета. Система SWIFT. Клиринговые расчеты. Специальные системы денежных переводов. Чеки.

#### Тема 8. Валютные операции. Операции с ценными бумагами.

Управление валютной позицией. Конверсионные операции. ForEx. Кассовые и срочные валютные сделки. Сделки СВОП. Валютный арбитраж. Хеджирование валютного риска. Ограничения инвестиционной деятельности банков. Сделки РЕПО.

#### Тема 9. Кредитные операции.

Стороны кредитных отношений, их права и обязанности. Характерные признаки и формы кредита. Организация кредитования, управление кредитными рисками. Критерии кредитоспособности и способы ее оценки. Современные виды кредитования. Лизинг.

#### Тема 10. Банковское обслуживание торговли. Гарантии.

Вексельное обращение. Простой и переводной вексель. Документарные операции. Аккредитивная форма расчетов. Виды аккредитивов и особенности их использования. “Инкотермс”. Банковские гарантии по исполнению контрактных обязательств. Национальные традиции и особенности коммерции.

#### Тема 11. Современные банковские операции и направления их дальнейшего развития.

Трастовые (доверительные) операции. Операции с драгоценными металлами. Пластиковые карточки, международные и локальные карточные системы. Home banking, форфейтинг, финансовые инструменты спекулятивной торговли.

### 2.3.3. Краткое содержание семинарских/практических занятий/лабораторного практикума

Обсуждаемые в курсе вопросы будут подкреплены статистическими и обзорными аналитическими материалами, касающихся финансовых институтов, их деятельности, а также развития банковского дела в целом.

По всем указанным темам кроме лекционных занятий будут проведены дискуссии, круглые столы, логические игры на семинарских занятиях.

### 2.3.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для лекций необходим проектор

## 2.4. Модульная структура дисциплины с распределением весов по формам контролей

| Формы контролей             | Вес формы (форм) текущего контроля в результирующей оценке текущего контроля (по модулям) |    | Вес формы промежуточного контроля в итоговой оценке промежуточного контроля |    | Вес итоговой оценки промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей |    | Вес итоговой оценки промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей (семестровой оценке) |  | Веса результирующей оценки промежуточных контролей и оценки итогового контроля в результирующей оценке итогового контроля |  |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                             | М1 <sup>1</sup>                                                                           | М2 | М1                                                                          | М2 | М1                                                                                          | М2 |                                                                                                                  |  |                                                                                                                           |  |
| Вид учебной работы/контроля |                                                                                           |    |                                                                             |    |                                                                                             |    |                                                                                                                  |  |                                                                                                                           |  |

<sup>1</sup> Учебный Модуль

|                                                                                                  |              |              |              |              |              |              |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Контрольная работа (при наличии)                                                                 |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Устный опрос (при наличии)                                                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Тест (при наличии)                                                                               |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Лабораторные работы (при наличии)                                                                |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Письменные домашние задания (при наличии)                                                        |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Реферат (при наличии)                                                                            |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Эссе (при наличии)                                                                               |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Проект (при наличии)                                                                             |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Другие формы (при наличии)                                                                       |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Веса результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей          |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Веса оценок промежуточных контролей в итоговых оценках промежуточных контролей                   |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Вес итоговой оценки 1-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Вес итоговой оценки 2-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей |              |              |              |              |              |              |              |              |
| Вес результирующей оценки промежуточных контролей в результирующей оценке итогового контроля     |              |              |              |              |              |              |              |              |
| <b>Вес итогового контроля (Экзамен/зачет) в результирующей оценке итогового контроля</b>         |              |              |              |              |              |              |              | 1            |
|                                                                                                  | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ | $\Sigma = 1$ |

### 3. Теоретический блок (указываются материалы, необходимые для освоения учебной программы дисциплины)

#### 3.1. Материалы по теоретической части курса

3.1.1. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. 8-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2009. —

768 с.

- 3.1.2. Modern Banking Shelagh Heffernan, John Wiley & Sons Ltd, 2009
- 3.1.3. Банковское дело. Под ред. Коробиной Г.Г. 8-е изд., стер. - М.: Экономистъ, 2006. — 766 с.
- 3.1.4. Закон РА О банках и банковской деятельности
- 3.1.5. Закон РА О центральном банке
- 3.1.6. Закон РА О страховании вкладов физических лиц

#### **4. Фонды оценочных средств (указываются материалы, необходимые для проверки уровня знаний в соответствии с содержанием учебной программы дисциплины).**

##### **4.1. Вопросник для опросов**

#### **Модуль 1**

- 1. Концепции происхождения денег.
- 2. Функции и виды денег.
- 3. История развития банковского дела.
- 4. Современные представления о сущности банков.
- 5. Характеристика банков и специфические особенности банковской деятельности.
- 6. Банковский вклад.
- 7. Признаки и типы банковских систем.
- 8. Классификация элементов банковской системы.
- 9. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы.
- 10. Небанковские кредитно-финансовые организации.
- 11. Банковское законодательство, банковская тайна.
- 12. Санкции за нарушение банковского законодательства.
- 13. Организационно-правовой статус, функции и задачи центральных банков, должностные лица и органы управления.
- 14. Банковский надзор и лицензирование.
- 15. Денежно-кредитное регулирование: теоретические основы, инструментарий и механизм регулирования.
- 16. Функция Банка банков.
- 17. Инфляция: сущность и показатели оценки, антиинфляционная политика.
- 18. Эмиссия денег.
- 19. Сущность и механизм действия банковского мультипликатора.
- 20. Кредитный регистр. Гарантирование банковских вкладов.

21. Самостоятельность и независимость банков.
22. Организационные основы построения банков.
23. Баланс коммерческого банка, структура и качество активов и пассивов.
24. Ресурсы банка и его капитальная база.
25. Денежные потоки.
26. Управление банковскими рисками.
27. Доходы, расходы и прибыль, тарифная политика.
28. Ликвидность и платежеспособность банка, система экономических нормативов.
29. Банковский учет и отчетность.
30. Структура управления, внутрибанковский менеджмент и аудит.

## **Модуль 2**

1. Перечень операций и услуг банков, разрешенных законодательно.
2. Условность строгого разграничения и классификации банковских операций в современных условиях.
3. Тенденции развития банковского дела.
4. Пассивные банковские операции.
5. Срочные банковские вклады.
6. Банковские вклады до востребования.
7. Недепозитные источники привлечения ресурсов.
8. Кассовые операции с наличностью.
9. Система безналичных расчетов, обслуживание счетов клиентуры.
10. Кредитовый перевод.
11. Корреспондентские отношения, корреспондентские счета.
12. Система SWIFT.
13. Клиринговые расчеты.
14. Специальные системы денежных переводов.
15. Управление валютной позицией.
16. Конверсионные операции.
17. Кассовые и срочные валютные сделки.
18. Сделки СВОП.
19. Валютный арбитраж.

20. Хеджирование валютного риска.
21. Ограничения инвестиционной деятельности банков.
22. Сделки РЕПО.
23. Стороны кредитных отношений, их права и обязанности.
24. Характерные признаки и формы кредита.
25. Организация кредитования, управление кредитными рисками.
26. Критерии кредитоспособности и способы ее оценки.
27. Современные виды кредитования.
28. Лизинг.
29. Вексельное обращение.
30. Простой и переводной вексель.
31. Документарные операции.
32. Аккредитивная форма расчетов.
33. Виды аккредитивов и особенности их использования.
34. “Инкотермс”.
35. Банковские гарантии по исполнению контрактных обязательств.
36. Национальные традиции и особенности коммерции.
37. Трастовые (доверительные) операции.
38. Операции с драгоценными металлами.
39. Пластиковые карточки, международные и локальные карточные системы.
40. Home banking, форфейтинг, финансовые инструменты спекулятивной торговли.

### **Экзамен**

На экзамене будет проведен устный опрос. На основе всех вышеперечисленных билетов будут составлены экзаменационные билеты. В каждом билете по 4 вопроса.

Пример:

#### Экзаменационный билет N3

1. Операции с драгоценными металлами.
2. Специальные системы денежных переводов.
3. Банковский вклад.

#### 4. Небанковские кредитно-финансовые организации.