

**Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Академия технологии и управления»
(АНПОО «Академия технологии и управления»)**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
учебной дисциплины
ОП.14 БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР
для специальности
38.02.07 Банковское дело

Новочебоксарск, 2021

Разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67

Утверждена в составе ППСЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: АНПОО «Академия технологии и управления»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.14. Банковское регулирование и надзор

1.1. Область применения программы:

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена, в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 05.02.2018 № 67.

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.14 Банковское регулирование и надзор является частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций: ОК 01, ОК 04, ОК 09.

1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 01 ОК 04 ОК 09	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ЛР 21	Признающий ценность образования, ориентирующийся в изменяющемся рынке труда, избегающий безработицы; управляющий собственным профессиональным развитием; рефлексивно оценивающий собственный жизненный опыт, критерии личной успешности.	

ЛР 23	Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику, сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.
-------	--

1.4. Количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки - 87 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки - 78 часов.

консультации – 3 часа;

промежуточная аттестация – 6 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	87
в том числе:	
теоретическое обучение	42
практические занятия	36
Консультации	3
Промежуточная аттестация в форме экзамена	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.14. Банковское регулирование и надзор

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
1	2	3	
5 семестр			
Введение	Содержание учебного материала Цель и задачи дисциплины банковское регулирование и надзор. Роль дисциплины в формировании у студентов профессиональных компетенций. Краткая характеристика основных разделов дисциплины.	2/2	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 21 ЛР 23
Тема 1.1. Сущность, цели, задачи банковского регулирования и надзора		12	
Тема 1.1.1. Понятие и функции банковского регулирования и надзора	Содержание учебного материала Нормативно – правовая база организации банковского регулирования и надзора. Органы надзора: понятие, полномочия и основные направления их деятельности.	2/4	
Тема 1.1.2. Полномочия Банка России	Содержание учебного материала Участники финансового рынка. Полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Регулирование, контроль и надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями. Банковский сектор как основа финансового рынка Российской Федерации.	2/6	
Тема 1.1.3. Банк России как орган, регулирующий деятельность кредитных организаций	Содержание учебного материала Структура надзорного блока Банка России. Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия.	2/8	
Тема 1.1.4. Оптимизация банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора.	Содержание учебного материала Принципы эффективного банковского надзора. Развитие содержательной компоненты банковского надзора и его ориентация на реальные риски банковской деятельности. Структурные компоненты рискориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России.	2/10	
Тема 1.1.5. Система банковского регулирования и надзора за рубежом.	Содержание учебного материала Сравнительный анализ организации системы банковского регулирования и надзора в Российской Федерации и за рубежом. Особенности построения банковского регулирования и надзора промышленно развитых стран – Великобритания, Швейцария, Германия, США, Япония.	2/12	
	Практическая работа Анализ, изучение, рассмотрение и описание актуальных вопросов совершенствования банковского надзора в России.	2/14	
Тема 1.2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.		28	
Тема 1.2.1. Лицензирование банковской деятельности	Содержание учебного материала Нормативно – правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Основные направления лицензионной деятельности Банка России. Подготовка документов к	2/16	ОК 01 ОК 04 ОК 09

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
	лицензированию.		ЛР 21 ЛР 23
Тема 1.2.2. Государственная регистрация кредитных организаций.	Содержание учебного материала Перечень документов, предоставляемых в Банк России для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, и их характеристика. Сроки предоставления документов. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций. Квалификационные требования. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитных организаций.	2/18	
Тема 1.2.3. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.	Содержание учебного материала Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций. Порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании. Расширение деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий. Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям.	2/20	
Тема 1.2.4. Порядок открытия обособленных подразделений кредитных организаций.	Содержание учебного материала Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов). Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций.	2/22	
Тема 1.2.5. Порядок закрытия обособленных подразделений кредитных организаций.	Содержание учебного материала Подготовка документации, предоставляемой в учреждения Банка России для закрытия кредитных организаций. Порядок закрытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов.	2/24	
	Практическая работа Анализ и классификация банков по Чувашской Республике на основе анализа экономического положения по группам показателей.	2/26	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 21 ЛР 23
	Практическая работа Оценка финансового положения физических и юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций.	2/28	
	Практическая работа Анализ и расчет показателей деятельности кредитных организаций в РФ (на основании данных публикуемой отчетности).	2/30	
	Практическая работа Анализ и составление документации по открытию и закрытию представительств банковской организации.	2/32	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
	Практическая работа	2/34	
	Система страхования вкладов: цели, принципы. Агентство по страхованию вкладов (разработка ситуационных заданий).		
	Практическая работа	2/36	
	Анализ и проверка кредитных организаций (филиалов) по соблюдению порядка ведения кассовых операций.		
	Практическая работа	2/38	
	Анализ Центрального каталога кредитных историй: цели формирования. Бюро кредитных историй.		
	Практическая работа	2/40	
	Процесс разработки (этапы) и принятие эффективных управленческих решений по нормам надзора и регулирования.		
	Практическая работа	2/42	
	Анализ и этапы вывода банка из кризиса.		
Итого максимальной учебной нагрузки – 42 часа; практические занятия – 20 часов.			
6 семестр			
Тема 1.3. Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью кредитных организаций.			
Тема 1.3.1. Основополагающие принципы и направления документарного надзора.	Содержание учебного материала Отчетность кредитных организаций: Состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации.	22 2/2	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 21 ЛР 23
Тема 1.3.2. Надзор за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.	Содержание учебного материала Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки. Процедура формирования консолидированной отчетности.	2/4	
Тема 1.3.3. Ранняя диагностика финансовых трудностей кредитных	Содержание учебного материала Понятия и элементы финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций. Проблемы их законодательного определения в российской и зарубежной практике.	2/6	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
организаций.	Методика системы раннего реагирования по выявлению трудностей в кредитных организациях.		
Тема 1.3.4. Принудительные меры воздействия над коммерческими банками.	Содержание учебного материала Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействий. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер.	2/8	
Тема 1.3.5. Внедрение в надзорную практику института кураторства.	Содержание учебного материала Институт кураторства Банка России – направление в области банковского надзора. Развитие института кураторов в кредитных организациях.	2/10	
Тема 1.3.6. Подходы к организации стресс – тестирования в коммерческих банках.	Содержание учебного материала Рекомендации Банка России по организации стресс – тестирования в кредитных организациях. Методы и результаты стресс – тестирования.	2/12	
	Практическая работа	6	
	Сравнительный анализ ликвидационных процедур в кредитных и иных организациях.	2/14	
	Анализ и порядок ликвидации кредитной организации (ситуационное задание).	2/16	
	Анализ деятельности банковского надзора за рубежом.	2/18	
	Анализ и проверка правильности составления расчетов обязательных экономических нормативов за рубежом.	2/20	
	Расчет нормативов ликвидности коммерческих банков в Российской Федерации (3 крупных банка – ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк»)	2/22	
Тема 1.4. Инспектирование кредитных организаций.		14	
Тема 1.4.1. Роль инспектирования в системе банковского надзора.	Содержание учебного материала Инспекционные подразделения в системе Банка России: основные задачи, функции, полномочия. Цели, объекты и направления инспекционных проверок. Ориентирование проверок на текущую и перспективную оценку финансовой устойчивости кредитных организаций.	2/24	
Тема 1.4.2. Этапы инспекционной деятельности.	Содержание учебного материала Планирование инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов). Сводный план комплексных и тематических проверок кредитных организаций (филиалов). Основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (филиалов).	2/26	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 21
Тема 1.4.3.	Содержание учебного материала	2/28	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
Предварительная подготовка к проведению проверок кредитных организаций (филиалов).	Сущность, значение в банковской деятельности препаровочного анализа. Координация деятельности подразделений документарного (дистанционного) надзора и инспектирования. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами.		ЛР 23
Тема 1.4.4. Виды инспекционных проверок.	Содержание учебного материала	2/30	
	Характеристика и периодичность проведения инспекционных проверок Порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (филиалов) уполномоченными представителями Банка России. Права, обязанности, ответственность уполномоченных представителями Банка России. Порядок взаимодействия куратора банка, представителя дистанционного надзора и инспектора в период пред проверочной подготовки и непосредственно в ходе проведения проверки кредитной организации (филиала).		
	Практическая работа		
	Анализ и оценка эволюции банковского законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.	2/32	
	Анализ и оценка плана мер финансового оздоровления кредитной организации и контроль за его выполнением (ситуационное задание).	2/34	
	Анализ и характеристика деятельности международных финансовых организаций и зарубежных органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций.	2/36	
Консультации		3	
Экзамен		6	
Итого максимальной учебной нагрузки – 45 часов; практические занятия – 16 часов, консультации – 3 часа, Промежуточная аттестация – 6 часов			
Всего		87	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация учебной дисциплины осуществляется в учебном кабинете банковского регулирования и надзора.

Оборудование учебного кабинета:

рабочие места по количеству обучающихся;

рабочее место преподавателя;

комплект учебно – методической документации по дисциплине ОП.14 Банковское регулирование и надзор

Технические средства обучения:

видеопроекционное оборудование: компьютер, экран, проектор, средства звуковоспроизведения.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основная литература:

1. Мирошниченко О.С. Банковское регулирование и надзор: учебник для СПО/О.С. Мирошниченко. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2019. – 205 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-456921#page/1>

Дополнительная литература:

1. Ручкина Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для СПО/Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. – 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2020. – 471 с.- Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-pravo-456645#page/2>.

Интернет – ресурсы:

1. www.ach.gov.ru - Счетная Палата РФ;
2. www.arb.ru - Ассоциация российских банков.
3. www.asros.ru - Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
4. www.bankir.ru - проект Банкир.Ру.
5. www.cbr.ru - Банк России.
6. www.ibdarb.ru - Институт банковского дела АРБ.
7. www.minfin.ru - сайт Минфина России.
8. www.bis.org/bcbs - сайт Базельского комитета по банковскому надзору.
9. www.wolfsberg-principles.com – сайт Вольфсбергской группы.
10. www.worldbank.ru – сайт Всемирного банка.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Уметь:		Оценка практических занятий; устный опрос тестирование письменная работа экзамен
оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов	Умеет проводить банковский надзор в соответствии с законодательством, регулирующим банковскую деятельность, установленными нормативными актами, в том числе финансовыми нормативами и правилами бухгалтерского учета и отчетности	
проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора	классифицирует банковские системы Европейского союза, стран ЕАЭС и БРИКС, анализирует основные направления воздействия национальных и наднациональных банковских систем на банковскую систему России.	
выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора	выполняет адаптированные практические задания в соответствии с направлениями банковского надзора	
определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях	производит оценку соблюдения кредитными организациями действующего законодательства и пруденциальных норм, анализирует их текущее финансовое состояние посредством различных методик	
анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования	выявляет в ходе банковского надзора нарушения в деятельности кредитных организаций и выбирает меры надзорного реагирования	
Знать:		
сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом	понимает сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом	Оценка практических занятий; устный опрос тестирование письменная работа экзамен
нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора	знает и пользуется основными нормативно-правовыми источниками организации банковского регулирования и надзора	
содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке, порядок	владеет нормативно-правовой базой в области регистрации и лицензирования банковской	

государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	деятельности; знает порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании	
направления и инструментарий дистанционного надзора	владеет основным инструментом дистанционного надзора с использованием автоматизированной системы сбора и представления отчетности банками, основанными на мониторинге финансовых коэффициентов	
цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок	определяет цель и задачи инспекционной деятельности, этапы инспекционной деятельности; владеет различными методиками проведения инспекционных проверок по различным направлениям деятельности кредитных организаций.	
методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства)	владеет методиками: -обеспечения платежеспособности депозитных учреждений, -предупреждения банкротства; обеспечения ликвидности депозитных учреждений; -обеспечения экономической эффективности банковской сферы и улучшения функционирования экономики	
систему мер надзорного реагирования	владеет набором мер надзорного реагирования, подразделяемых на предупредительные и принудительные меры воздействия Банка России.	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	демонстрирует выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос, тестирование, экзамен
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	способен работать в команде эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	грамотно пользуется средствами ИКТ	