

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ
КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Директор Колледжа
М.И. Ожегова
«30» июня 2017г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА


Дисциплина ОП. 19 Банковское регулирование и надзор
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

Чита, 2017 г.

Рабочая программа учебной дисциплины Банковское регулирование и надзор разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», базовая подготовка.


Согласовано:

Начальник учебной части:

 А.А. Симакова
«30» июня 2017г.

Принята на заседании методической комиссии
Протокол № 8 от «30» июня 2017г.

Председатель ПЦК:

 Н.А. Зверева

Разработал преподаватель Парфенова Е.Л.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	12

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

1.1. Область применения рабочей программы

Программа учебной дисциплины является частью рабочей ППССЗ в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

1.2. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ: Дисциплина ОП 19. Банковское регулирование и надзор входит в цикл общепрофессиональных дисциплин (ОП.00) профессионального цикла (П.00) специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов;
- проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора;
- выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора;
- определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях;
- анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом;
- нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора;
- содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;
- направления и инструментарий дистанционного надзора;
- цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок;
- методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства);
- систему мер надзорного реагирования.

Изучение дисциплины способствует освоению общих компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося **60** часов, в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося **40** часов; самостоятельной работы обучающегося **20** часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	<i>60</i>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	<i>40</i>
в том числе:	
практические занятия	<i>14</i>
контрольные работы	
курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i>	-
Самостоятельная работа обучаемого (всего)	<i>20</i>
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	<i>20</i>
- подготовка докладов	<i>10</i>
- решение ситуационных задач	<i>4</i>
- контроль знаний	<i>6</i>
<i>Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета</i>	

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1.		10	
Сущность банковского регулирования и надзора			
Тема 1.1. Сущность банковского регулирования и надзора	Содержание учебного материала	4	1
	1 Сущность: необходимость, цели, задачи и сферы банковского регулирования и надзора		
	Самостоятельная работа обучающихся: составить таблицу: «Сравнение регулирования и надзора по критериям: задачи, виды, функции, принципы»»	2	3
Тема 1.2. Модели банковского регулирования и надзора	Содержание учебного материала	2	1
	1 Основные модели банковского регулирования и надзора		
	Контрольные работы: опрос		
	Самостоятельная работа обучающихся: подготовить доклад на тему: «Зарубежные модели банковского регулирования и надзора»	2	3
Раздел 2.		23	
Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций			
Тема 2.1. Регулирование банковской деятельности через лицензирование	Содержание учебного материала	4	
	1 Государственная регистрация и лицензирование: этапы создания кредитной организации.		1,2
	1 Практические занятия: «Зарубежные модели банковского регулирования и надзора»	2	2
	Контрольные работы: тест		
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка к контролю знаний	2	3
Тема 2.2 Надзор за деятельностью кредитных организаций	Содержание учебного материала		
	1 Надзор за деятельностью кредитных организаций: элементы надзора; основные модели надзора. Дистанционный надзор. Инспектирование кредитных организаций.	4	1,3
	1 Практические занятия: проанализировать модели банковского регулирования; выявить преимущества и недостатки модели, действующей на территории РФ	2	2
	Контрольные работы: карточка индивидуального задания, тест.		
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовить доклад на тему «Основные принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским	3	3

	комитетом по банковскому надзору»»			
Тема 2.3. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом	Содержание учебного материала		2	1,2
	1	Общие признаки построения банковских систем зарубежных стран.		
	1	Практические занятия: Разработать и принять управленческое решение по заданной ситуации.	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся: оформление конспекта по вопросу: «Целесообразно ли применение к разным группам банков индивидуальных режимов надзора?»		2	3
Раздел 3. Инструменты банковского регулирования			27	
Тема 3.1. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования	Содержание учебного материала		6	1,2,3
	1	Система обязательных нормативов регулирования деятельности кредитных организаций, разработанная Банком России: основные группы нормативов.		
	1	Практические занятия: «Основные принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору»	2	2
	Контрольные работы: тест			
	Самостоятельная работа обучающихся: изучить типичные банковские риски и факторы их возникновения.		3	3
Тема 3.2. Система страхования вкладов	Содержание учебного материала		2	1
	1	Система страхования вкладов: цели, принципы. Агентство по страхованию вкладов.		
	2	Практические занятия: Разработать и принять управленческое решение по заданной ситуации.	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка к контролю знаний		2	
Тема 3.3. Центральный каталог кредитных историй	Содержание учебного материала		2	1,2
	1	Центральный каталог кредитных историй: цели формирования. Бюро кредитных историй		
	1	Практические занятия: «Банковские риски: внешние и внутренние факторы»	2	2
	2	Практические занятия: Определить, какие меры за нарушение пруденциальных норм надзора наиболее эффективны.	2	2
	Контрольные работы: карточка индивидуального задания, тест.			
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка к итоговому контролю знаний		4	3
Всего:			60	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
- 3.– продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета:

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- рабочие столы и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для преподавателя;
- доска классная магнитно-маркерная;
- наглядные пособия, в т.ч. мультимедийные презентации лекций;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Учебно-методическая документация:

1. Учебно-методические комплексы по разделам и темам учебной дисциплины.
2. Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине.
3. Сборник тестовых заданий по разделам дисциплины.
4. Учебно-методические пособия управляющего типа (рабочие тетради для практических заданий, инструкционные карты, методические рекомендации для выполнения практических работ).

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Деньги, кредит, банки [Текст] : Учеб. / Подред. О.И. Лаврушина. - 13-е изд. стер. - М. : Кнорус, 2014. - 448 с. + Тесты. - (Бакалавриат). РУМО. - ISBN 978-5-406-03738-6.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02239-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707> (06.09.2017).
3. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов и др. ; под ред. С.Н. Бочарова, И.Ш. Килясханова. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02313-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573> (06.09.2017).

Дополнительные источники:

1. Крымова, И. Организация деятельности Центрального Банка : учебное пособие / И. Крымова, С. Дядичко, М. Зуева ; Министерство образования и науки

- Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет», Кафедра бенковского дела и страхования. - Оренбург : ОГУ, 2013. - 294 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259226> (24.05.2017).
2. Банковское законодательство : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; под ред. Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420> (06.09.2017).
3. Борисюк, Н.К. Банковское дело : учебное пособие / Н.К. Борисюк ; Министерство образования и науки Российской Федерации. - Оренбург : ОГУ, 2014. - 298 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330481> (06.09.2017).
4. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст] : Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. - 2-е изд. перераб. и доп.- М. : Юрайт, 2013. - 332 с. + Глоссарий. - (Бакалавр. Базовый курс). РМО. - ISBN 978-5-9916-2461-9.
5. Рудько-Силиванов, В.В. Организация деятельности центрального банка [Текст] : учеб. пособие / В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Кучина; М.А. Жевлакова. - М. : Кнорус, 2014. - 200 с. +Приложение.РУМО. - ISBN 978-5-406-03529-0

Дополнительная литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ».
2. Федеральный закон от 02,12,1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
7. Указание Банка России от 11.06.2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».
8. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
9. Указание Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».
10. Руководство Базельского комитета по банковскому надзору для органов банковского надзора по работе со слабыми банками (Базель, Швейцария, март 2002 г.).
- 11.

Интернет-ресурсы:

1. [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт ЦБ России
2. [http:// www.edu.ru/](http://www.edu.ru/) - единое окно доступа к образовательным ресурсам России;
3. [http:// www.nlr.ru](http://www.nlr.ru) - Российская национальная библиотека;
4. [http:// www.public.ru](http://www.public.ru) – электронная библиотека СМИ

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<i>Освоенные умения:</i>	
– оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы; - выполнение практической работы.
– проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы; - выполнение практической работы; - выполнение творческой работы
– выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора;	Оценка достижения результата через: - задания для самостоятельной работы; - выполнение практической работы; - выполнение творческой работы
– определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы; - выполнение практической работы; - выполнение творческой работы
– анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования.	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы;

	<ul style="list-style-type: none"> - выполнение практической работы; - выполнение творческой работы
<i>Освоенные знания:</i>	
– сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы.
– нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы
– содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы
– направления и инструментарий дистанционного надзора;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы
– цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок;	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы;
– методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства);	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - активное участие в ходе занятия; - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы;
– систему мер надзорного реагирования.	Наблюдение за деятельностью в процессе освоения программы дисциплины студента и оценка достижения результата через: <ul style="list-style-type: none"> - устный и письменный опрос; - задания для самостоятельной работы;
<i>Итоговый контроль знаний в форме дифференцированного зачета</i>	

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений
	Оценка
90 - 100	отлично
80-75	хорошо
70-49	удовлетворительно
менее 49	неудовлетворительно

На этапе промежуточной аттестации по медиане качественных оценок индивидуальных образовательных достижений экзаменационной комиссией определяется интегральная оценка уровня подготовки по учебной дисциплине.

Автор:

Преподаватель Колледжа ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ» Парфенова Е.Л.