



МИНИСТЕРСТВО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«КОЛЛЕДЖ МАШИНОСТРОЕНИЯ И ТРАНСПОРТА»  
(КГБ ПОУ «КМТ»)

СОГЛАСОВАНО:

Председатель МК  
специальных дисциплин  
  
\_\_\_\_\_ К.В. Луцковская  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УПР  
  
\_\_\_\_\_ И.В. Журавлева  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023г.

### Рабочая программа

ОП.11 Банковский надзор и аудит  
Специальность 38.02.07 Банковское дело  
Преподаватель: Охманюк Екатерина Алексеевна

Владивосток 2023

<b>СОДЕРЖАНИЕ</b>	<b>стр.</b>
1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

# 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## Банковское регулирование и надзор

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское регулирование и надзор» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности Банковское дело, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 28.07.2014 № 837, углубленной подготовки.

### 1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Дисциплина является вариативной и входит в профессиональный цикл.

### 1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения:

По результатам изучения дисциплины «Банковское регулирование и надзор» 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
- определять различные методики и инструменты надзора в заданных условиях
- анализировать выявленные нарушения в ходе надзора со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования

#### Знать:

- сущность, назначение банковского надзора
- нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора
- содержание и организацию лицензионной работы в ЦБ РФ
- порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности
- направления и инструментарий дистанционного надзора
- цели и задачи инспекционной деятельности
- правила 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 направлено на формирование у обучающихся следующих общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:

ОК01.-ОК 05., ОК 09.-ОК11., ПК 2.1., ПК 2.5.

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

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

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>38</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>
<b>в том числе:</b>	
лекции	18
практические занятия	18
Аттестация по итогам 4 семестра: в форме дифференцированного зачёта	4
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>2</b>



## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Банковское регулирование и надзор»

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание	Объем часов
Тема 1. Необходимость, сущность и назначение банковского надзора	1. <i>Л.</i> Понятие, цели, методы банковского регулирования и надзора.	2
	2. <i>Л.</i> Система банковского надзора и направления деятельности. Базельские принципы регулирования.	2
	3. <i>ПЗ.</i> Семинар на тему: «Международная практика организации банковского надзора. Общие и специфические черты», «Типы надзорных систем»	2
	<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам лекций)	2
Тема 2. Нормативная и правовая база организации банковского регулирования	4. <i>Л.</i> Нормативная база, инструктивные документы Банка России в части банковского регулирования и надзора	2
	<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам занятий), изучить нормативно-правовое регулирование банковской деятельности	4
Тема 3. Содержание и организация лицензионной деятельности	5. <i>Л.</i> Основные направления лицензионной деятельности Банка России. Государственная регистрация кредитных организаций	2
	6. <i>ПЗ.</i> Семинар на тему: «Формирование банковской сферы в зарубежных странах и порядок их лицензирования. Составить схему и отразить: виды лицензий. Условия выдачи и отзыва	2

		<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам занятий),	2
Тема 4. Внешнее регулирование деятельности банка	7	<i>Л.</i> Банковское регулирование как внешнее управляющее воздействие. Меры воздействия и их применение	2
	8	<i>ПЗ</i> , Составить схему: меры внешнего воздействия, их применения какими документами оформляются	2
		<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам занятий)	2
Тема 5 Текущий банковский надзор	9	<i>Л.</i> Назначение, виды текущего банковского надзора. Методы эффективности функционирования системы банковского надзора	2
		<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам занятий)	2
Тема 6 Содержание дистанционного надзора, осуществляемого Банком России	10	<i>Л.</i> Элементы дистанционного надзора. Требования Банка России к кредитным организациям.	2
		<i>Самостоятельная работа .</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам занятий)	2
Тема 7. Инспекционная деятельность Банка России	11	<i>Л.</i> Организация инспекционной деятельности, цель, задачи	2
	12	<i>Л.</i> Порядок инспектирования банков .Акт проверки кредитных организаций	2

	13	<i>ПЗ.</i> Составление плана и акта инспекционной проверки кредитной организации.	2
		<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам к теме лекции)	2
Тема 8. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков и предотвращение их несостоятельности	14	<i>Л.</i> Инструментарий выявления проблемных банков, категории банков по степени проблемности	2
	15	<i>Л.</i> Системы оценки финансового состояния Банка. Меры воздействия к проблемным банкам	2
	16	<i>ПЗ.</i> Семинар на тему: Меры воздействия, применяемые к проблемным банкам в зарубежных странах». Составление таблицы «Сравнение рейтинговых систем»	2
		<i>Самостоятельная работа:</i> Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной литературы (по вопросам к лекциям, составленным преподавателем).	2
		<b>Дифференцированный зачёт</b>	<b>2</b>
	<b>Обязательная нагрузка</b>	<b>36</b>	
	<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>2</b>	
	<b>Всего</b>	<b>38</b>	





### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины осуществляется в кабинете экономических дисциплин.

*Оборудование учебного кабинета:*

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- учебно-методический комплекс по дисциплине «Технология прямых продаж»

*Технические средства обучения:*

компьютер с лицензионным программным обеспечением и мультимедиапроектор, калькуляторы.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

##### **Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Основные источники:

1. ГК РФ
2. ФЗ о банках и банковской деятельности с изменениями и дополнениями
3. ФЗ «О ЦБ РФ» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 (ред. От 19.10.2011г.)
4. ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03 февраля 1996 (ред.от 06.12.2011г)

Рекомендуемая и дополнительная литература учебных изданий

Литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. М. – ЮНИТИ, 2012
2. Банковское дело. О.И. Лаврушин - 3-е изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009г
3. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2012г.
4. Основы банковского дела: учебное пособие / коллектив авторов: под ред. О.И. Лаврушина – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013г.

Дополнительные источники:

1. Журналы: «Банковское дело», «Вестник Банка России», «Деньги и кредит»
5. Банковский менеджмент уч. Для вузов по прогр. «Финансы и кредит»/ О. И. Лаврушин, И.Д. Мамонова : Фин. акад. При правительстве РФ М: КноРус, 2010
6. Банковский менеджмент учебник / Жуков, 4 изд. – М: Юнити-Дана, 2012

7. Лаврушина О.И. Основы банковского дела: учебное пособие 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2013г. (СПО)
8. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012г.
9. Современный финансово-кредитный словарь: / Под общ. Ред. М.Г. Лапусты. - 2-е изд. - М.: ИНФРА - М, 2009. - 567с.;
10. Периодические издания: Банковское дело

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен <u>знать</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность, назначение банковского надзора</li> <li>- нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора</li> <li>- содержание и организацию лицензионной работы в ЦБ РФ</li> <li>- порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности</li> <li>- направления и инструментарий дистанционного надзора</li> <li>- цели и задачи инспекционной деятельности</li> <li>- правила проведения инспекционных проверок</li> <li>- методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства)</li> <li>- систему мер надзорного реагирования</li> </ul> <p><u>должен уметь</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>устный опрос</li> <li>устный опрос,</li> <li>оценка по результатам контрольной работы</li> <li>устный опрос или контрольная работа</li> <li>устный опрос</li> <li>устный вопрос</li> <li>устный вопрос или контрольная работа</li> <li>контрольная работа</li> <li>контрольная работа</li> <li>устный опрос</li> <li>оценка по результатам самостоятельной работы</li> </ul>

<p>доступных информационных источников и статистических материалов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора</li> <li>- определять различные методики и инструменты надзора в заданных условиях</li> <li>- анализировать выявленные нарушения в ходе надзора со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования</li> </ul>	<p>оценка по результатам самостоятельной работы</p> <p>устный опрос, решение задач</p> <p>контрольная работа</p> <p>оценка по результатам самостоятельной работы</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Контроль итоговых полученных знаний осуществляется по результатам дифференцированного зачёта.

