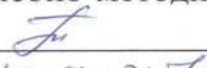


Красноярский финансово-экономический колледж-
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО
на заседании ЦК
информационных и банковских дисциплин
протокол № 1
« 01 » 09 2017 г.
Председатель цикловой
комиссии  Н.В.Донкова

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
 С.Ю. Биндарева
« 01 » сентября 2017 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для обучающихся по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине Банковское регулирование и надзор
специальности 38.02.07 Банковское дело
(углубленная подготовка)

Преподаватель
Т.А.Киселевич

г. Красноярск, 2017

Содержание

стр.

1. Пояснительная записка	3
2. Задания для самостоятельной работы студента	4
3. Критерии оценки самостоятельной работы студентов	10
4. Тест. Практические задания.	11
5. Примерные вопросы к экзамену	14
6. Литература	15

1. Пояснительная записка

Учебная дисциплина «Банковское регулирование и надзор» предназначена для обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Цель курса «Банковское регулирование и надзор» - дать обучающимся теоретические знания по основам организации банковского регулирования и надзора, привить навыки проведения регулирования и надзора различных участков деятельности в банках.

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.

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.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих компетенций:

ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 9	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

2. Задания для самостоятельной работы студента.

1. Первичное овладение знаниями (усвоение нового материала):

- чтение дополнительной литературы;
- составление плана текста, конспектирование прочитанного;
- выписки из текста;
- ознакомление с нормативными документами.

2. Закрепление и систематизация знаний:

- работа с конспектами лекций;
- изучение нормативных документов;
- ответы на контрольные вопросы.

3. Применение знаний, формирование умений:

- решение задач по образцу, вариативных задач;
- выполнение ситуационных производственных задач.

Карта самостоятельной работы студента

№ п/п	Тема лекционного занятия	Количество часов	Вид работы	Способ оценки самостоятельной работы
1	2	3	4	5
	Раздел 1 Система банковского регулирования и надзора	10		
1	Тема 1.1 Необходимость, сущность и назначение банковского регулирования и надзора	4	Выполнения индивидуального задания	зачет
2	Тема 1.2 Международная практика организации и надзора	4	Реферативные сообщения	зачет
3	Тема 1.3 Становление и развитие	2	Ознакомление с	зачет

	системы банковского надзора в России		нормативными документами	
	Раздел 2 Организация надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны Банка России.	14	Выполнение индивидуальных заданий	
4	Тема 2.1 Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России.	4	Реферативные сообщения	зачет
5	Тема 2.2 Осуществление пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций	4	Реферативные сообщения	зачет
6	Тема 2.3 Инспектирование кредитных организаций	4	Реферативные сообщения	зачет
7	Тема 2.4 Финансовое оздоровление и реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций	2	Выполнение индивидуальных заданий	зачет
	Итого	24		

Порядок выполнения самостоятельной работы

Тема 1.1 Необходимость, сущность и назначение банковского регулирования и надзора

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует повторить сущность и назначение банковского регулирования и надзора и ответить на контрольные вопросы темы.

Обучающимся выдаются индивидуальные задания: ознакомиться с понятиями банковского регулирования, надзором за операциями банков и др., подготовиться выступить с докладом перед другими обучающимися. Для докладов можно отводить часть времени на лекционных или практических занятиях. По результатам выступления и ответов на контрольные вопросы выставляется оценка.

Контрольные вопросы:

1. Что такое банковское регулирование?
2. Что такое надзор за операциями банков в интересах стабильности всей экономики?
3. Что представляет собой ЦБ как банк?
4. Назовите две схемы банковского регулирования и контроля в мировой практике?
5. Назовите четыре модели банковского регулирования в теории банковского права.
6. На чем основывается первая модель, для каких стран она действует?
7. На чем основывается вторая модель, для каких стран она действует?
8. Чем характеризуется третья модель?
9. Чем характеризуется четвертая модель?

10. Какая модель предпочтительна для России?
11. Какие органы обладают контрольными полномочиями в отношении КО?
12. Назовите один из важнейших принципов организации и функционирования банковской системы.
13. Как трактуется в широком смысле термин «банковское регулирование»?
14. Как трактуется в узком смысле термин «банковское регулирование»?
15. Назовите главную цель банковского регулирования.
16. Назовите цели банковского регулирования.

Тема 1.2 Международная практика организации и надзора

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует рассмотреть проведение регулирования банковской деятельности и надзор в ведущих странах, усвоить международные показатели регулирования особенности органов регулирования и надзора в разных странах.

Обучающимся следует ответить на контрольные вопросы темы. Затем обучающимся выдаются индивидуальные задания: ознакомиться с осуществлением надзора в других странах, составить план ответа, выступить с докладом перед другими студентами. Для докладов можно отводить часть времени на лекционных или практических занятиях. По результатам выступления и ответов на контрольные вопросы выставляется оценка по пятибалльной шкале.

Контрольные вопросы:

1. Чем характеризуется международный опыт организации надзора?
2. Что можно отнести к общим направлениям надзорной деятельности?
3. Назовите национальные особенности банковского надзора в Аргентине?
4. Что определяет комитет банковских правил Франции?
5. Какой показатель, рекомендованный Базельским комитетом, используется в банковском надзоре?
6. Охарактеризуйте деятельность надзорного органа в США.
7. Куда включаются расчетные показатели ликвидности коммерческих банков Великобритании?
8. Назовите предельное значение показателя соотношение активных и пассивных статей баланса.
9. К каким срокам рассчитываются регулируемые показатели ликвидности в Германии?
10. Какие показатели в большинстве стран относятся к числу пруденциальных норм?
11. В США к показателям относятся 2 показателя...
12. Размер кредита во Франции не должен превышать...

13. Надзорные органы располагают различными аналитическими и статистическими методиками оценки....
14. Дайте классификацию методик анализа финансовой устойчивости?
15. В основе большинства рейтинговых систем находятся компоненты, входящие в систему....
16. Основными тенденциями в развитии методов оценки финансового состояния кредитных институтов являются:...

Тема 1.3 Становление и развитие системы банковского надзора в России

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует изучить соответствующий теоретический материал. Необходимо ответить на контрольные вопросы и индивидуальные задания. За выполненный реферат преподавателем выставляется зачет.

Контрольные вопросы:

1. Что составляет правовую основу банковского регулирования и надзора?
2. В каком году были приняты первые банковские законы, регулирующие деятельность БР и КБ?
3. Какие вопросы касательно ЦБ отражались в этих законах?
4. В каком году была новая редакция этого закона?
5. Какие вопросы законодательно зафиксированы с тех пор?
6. Какие документы разработаны в сфере банковского регулирования и надзора?
7. Изложите классификацию пруденциальных норм?
8. Что регулирует первая группа пруденциальных норм?
9. Что регулирует вторая группа пруденциальных норм?
10. Что отражается в третьей группе пруденциальных норм?
11. К инструментам надзора, посредством которых, осуществляется регулирование банковской деятельности, относятся...
12. К инструментам надзора относятся...
13. Назовите первую Инструкцию Банка России и какие вопросы она решала...
14. Назовите 3 этапа развития инструментов...
15. Дайте характеристику первому этапу...
16. Дайте характеристику второму этапу...

Тема 2.1 Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России.

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует повторить основные формы аудиторской деятельности, методы, аналитические процедуры, этапы аудиторской проверки, планирование и порядок составления плана и программы аудиторской проверки, а также документирование. Далее обучающимся следует ответить на контрольные

вопросы темы. Затем обучающиеся выполняют индивидуальное задание, ими же разрабатывается доклад. По результатам выступления, ответов на контрольные вопросы выставляется оценка.

Контрольные вопросы:

1. Для чего выдается лицензия ЦБ России?
2. Когда возникает потребность в лицензировании?
3. В чем состоит назначение лицензирования Банком России кредитных организаций?
4. Каким законом определены требования к кредитным организациям?
5. Какие аспекты затрагивают требования к кредитным организациям при лицензировании?
6. Что значит экономические требования?
7. Что значит организационные требования?
8. Что значит правовые требования?
9. К основным направлениям лицензионной деятельности согласно законодательству относятся:...
10. Что является основным условием допуска в банковскую среду?
11. Что указывается в лицензии?
12. На основании какой организационно-правовой формы может создаваться кредитная организация?
13. Кто может быть учредителем кредитной организации?
14. Какие требования предъявляются к учредителям?
15. Назовите главные критерии финансовой устойчивости кредитной организации...
16. Какие документы предоставляются при государственной регистрации?

Тема 2.2 Осуществление пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует повторить виды аудиторского заключения, его составляющие и ответить на контрольные вопросы темы. Затем обучающиеся выполняют индивидуальное задание, ими же разрабатывается доклад. По результатам выступления, ответов на контрольные вопросы выставляется оценка.

Контрольные вопросы:

1. Для чего предназначены нормативные документы?
2. Дайте характеристику первой группы пруденциальных норм ...
3. Какой документ первоначально регулировал пруденциальные нормы?
4. Сколько групп экономических нормативов установлено на основании Инструкции Банка России № 1.

5. На какие группы подразделяются экономические нормы?
6. Какой документ в 2004 году изменил систему регулирования банковской деятельности?
7. Что содержит вторая группа пруденциальных норм Банка России?
8. Для чего создаются целевые резервные фонды?
9. Значение третьей группы пруденциальных норм Банка России?

Тема 2.3 Инспектирование кредитных организаций

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует повторить кассовые операции, движение денежных средств контроль их сохранности, использование денежных средств и выявление результатов инвентаризации, ответить на контрольные вопросы темы. Затем обучающиеся выполняют индивидуальное задание, ими же разрабатывается доклад. По результатам выступления, ответов на контрольные вопросы выставляется оценка.

Контрольные вопросы

1. К какому виду надзора относится инспекционная деятельность?
2. Что такое контактный надзор?
3. Что является целью инспекционных проверок ?
4. Назовите задачи инспектирования ...
5. Что является предметом комплексной проверки?
6. Что является предметом тематических проверок?
7. Назовите наиболее типичные тематические проверки...
8. Чем обуславливается выбор КО для того или иного вида проверки?
9. Что включает инспекционная деятельность ЦБ?
10. Что включается в организационный блок?
11. Дайте характеристику плана проверок...
12. Кто формирует инспекционные группы инспектирования?
13. Что учитывает руководитель рабочей группы при ее формирования?
14. Назовите этапы инспектирования?
15. Дайте понятие инспектирования?
16. Какой ФЗ определяет цели инспектирования?

Тема 2.4 Финансовое оздоровление и реорганизация кредитных организаций.

Ликвидация кредитных организаций

Методические рекомендации

При изучении данной темы следует повторить кассовые операции, движение денежных средств контроль их сохранности, использование денежных средств и выявление результатов инвентаризации, ответить на контрольные вопросы темы.

Затем обучающиеся выполняют индивидуальное задание, ими же разрабатывается доклад. По результатам выступления, ответов на контрольные вопросы выставляется оценка.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику формы реорганизации...
2. Назовите причины ликвидации банков;
3. В каком случае ЦБ может отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности;
4. Меры ЦБ по предотвращению ликвидации кредитной организации;
5. Надзор за деятельностью кредитных организаций;
6. Назовите главные критерии финансовой устойчивости кредитной организации...
7. Что включает инспекционная деятельность ЦБ?

3. Критерии оценки самостоятельной работы студентов:

Оценка «5» ставится тогда, когда:

- Обучающийся свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Обучающийся выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Обучающийся усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4» ставится тогда когда:

- Обучающийся знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Обучающийся умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится тогда когда:

- Обучающийся обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится тогда когда:

- У обучающегося имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями;

4. Тест и практические задания

Тест

1. Укажите функции, выполняемые Банком России.

- а) предоставление кредитов другим банкам;
- б) эмиссия денежных знаков;
- в) купля-продажа государственных ценных бумаг;
- г) проведение расчетных кассовых и депозитных операций.

2. Укажите операции, выполняемые Банком России.

- а) организация системы рефинансирования;
- б) ломбардное кредитование;
- в) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- г) выдача гарантий и поручительств.

3. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

- а) да;
- б) нет;
- в) только по операциям Банка России.

4. Выделите методы валютного регулирования и контроля.

- а) анализ отчетности коммерческого банка;
- б) установление валютного коридора;
- в) сохранение золотовалютных резервов государства.

5. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:

- а) 18 %;
- б) 14 %;
- в) 10.5 %;
- г) 10,0 %;
- д) другое (указать).

6. Каковы основные цели денежно-кредитной политики?
- а) валютное регулирование;
 - б) снижение темпов инфляции;
 - в) установление нормативов деятельности банков.
7. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении?
- а) увеличивает;
 - б) уменьшает;
 - в) не влияет.
8. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков:
- а) экспансионистская;
 - б) рестриктивная;
 - в) административная.
9. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?
- а) административные;
 - б) экономические;
 - в) надзорные.
10. Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является:
- а) внедрение международных стандартов регулирования и надзора;
 - б) совершенствование банковского законодательства;
 - в) формирование нормативной базы надзорной практики.
11. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам:
- а) регулирующим;
 - б) надзорным.
12. Транспарентность банковского сектора это:
- а) публикация макропруденциальных показателей;
 - б) совершенствование методов определения финансовой устойчивости банков;
 - в) прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и т.п.

13. Эффективность банковского надзора определяется:
- а) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков;
 - б) качеством банковского менеджмента;
 - в) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.
14. Базельским принципам банковского надзора соответствуют следующие положения:
- а) риск-ориентированный надзор;
 - б) соответствие достаточности капитала международным стандартам;
 - в) создание системы раннего предупреждения рисков и надзора на консолидированной основе;
 - г) транспарентность банковской деятельности;
 - д) все вышеперечисленное.
15. Регулирование банковской деятельности это:
- а) установление правовых норм и процедур функционирования КО;
 - б) проверка соответствия деятельности банков установленным правилам.

Практические задания

1. Подготовить доклады по темам:

- История развития Банка России;
- Проблема статуса и функций Центрального банка РФ.

На сайте Банка России найти баланс Банка на последнюю дату, проанализировать структуру активных и пассивных операций.

2. С учетом данных об итогах реализации ДКП за предыдущий год на 1 октября, зафиксированных в Основных направлениях ДКП, и выполнения задания по теме 1.1 подобрать статистические данные о макроэкономических показателях на 1 января текущего года, сверить с прогнозной оценкой и сделать выводы о достигнутых результатах.

3. Подготовить доклады по темам:

- Базельские принципы эффективного банковского надзора.
- Банковский надзор в России.

Подобрать примеры использования Банком России административных и экономических мер регулирования и надзора за банковской деятельностью.

5. Примерные вопросы к дифференцированному зачету

1. Понятие банковского регулирования и банковского надзора.
2. Цель осуществления банковского регулирования. Содержание банковского контроля.
3. Органы надзора, их структура, задачи и организация их деятельности.
4. Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой
5. Сравнительный анализ зарубежных систем банковского надзора
6. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
7. Нормотворческая деятельность Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
8. Развитие пруденциальных норм и требований Банка России к кредитным организациям.
9. Нормативно - правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.
10. Основные направления лицензионной деятельности Банка России.
11. Порядок государственной регистрации кредитных организаций.
12. Сущность, назначение и развитие банковского надзора в России и за рубежом.
13. Виды текущего банковского надзора, их характеристика.
14. Содержание дистанционного надзора, осуществляемого банком России.
15. Меры надзорного реагирования Банка России.
16. Цель и задачи инспектирования Банком России кредитных организаций.
17. Организация инспекционных проверок. Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок.
18. Планирование и порядок проведения инспекционных проверок.
19. Назначение, виды и организация текущего банковского надзора
20. Виды текущего банковского надзора
21. Содержание дистанционного надзора, осуществляемого Банком России.
22. Меры надзорного реагирования Банка России.
23. Цель и задачи инспектирования Банком России кредитных организаций.
24. Предмет и объект инспекционной проверки
25. Организация инспекционных проверок.
26. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков и предотвращению их несостоятельности
27. Критерии классификации банков по степени проблемности.

6. Литература

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.04.2009, с изм. от 03.06.2009) "О банках и банковской деятельности".
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 10.01.2009).
4. Положение ЦБ РФ № 579-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
5. Инструкция от 2 апреля 2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
2. Организация деятельности центрального банка: учебник / подред. Е.А. Звоновой. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 400 с.
3. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р. Каджаева, В.Дубровская. - 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.
4. Костерина, Т. М. Банковское дело : учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
5. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова ; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2012. — 440 с.
6. Банковские операции : учеб. пособие для сред. проф. Образования / под ред. Ю.И. Коробова, - М.: Магистр: Инфра-М, 2013, - 448 с.
7. Герасимова, Елена Борисовна. Банковские операции : учеб. пособие / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л.С. Тишина. - М. : ФОРУМ, 2014. - 272 с. : табл., формы. - Библиогр.: с.264

Ресурсы Интернет:

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: www.minfin.ru.
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации: www.nalog.ru.
3. Официальный сайт Управления ФНС Российской Федерации: www.nalog56.ru.
4. Официальный сайт ЦБРФ www.cbr.ru