УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю
зав. кафедрой
_____
Протокол заседания
кафедры №
от «_» ___2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины: «Банковское регулирование и надзор»
По направлению подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль подготовки Финансы и кредит
Год набора 2021

Составитель:
к. э. н., доцент
Э.И.Булатова

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1.Цели и задачи учебной дисциплины

2.Место дисциплины в структуре ОПОП

3.Требования к результатам освоение дисциплины

4.Структура и содержание дисциплины

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

4.3. Планы практических и семинарских занятий

5.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

6.Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.Материально – техническое обеспечение дисциплины

8. Оценка сформированности компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Предмет «Банковское регулирование и надзор» является профилирующим по направлению 38.03.01 «Экономика».

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся комплексного представления о функционировании Банка России как целостной системы, приобретение ими теоретических знаний и практических навыков осуществления банковских операций, связанных с реализацией Центральным банком страны основных задач и функций.

Изучение предмета связано с определенными трудностями обусловленными отсутствием единой точки зрения на природу и причины многочисленных экономических и денежно-кредитных проблем, а также универсальной экономической теории деятельности Центрального банка, поскольку организационная структура и функции центральных банков различных стран имеют свою специфику. И только специфические особенности и условия отечественной экономики позволяют определить организационную и функциональную структуры, наиболее удовлетворяющие потребности страны.

Акцент при изучении курса следует сделать на том, что для достижения успеха в деятельности Центрального банка независимо от его структуры и особенностей главную роль играют его авторитет и надежность как внутри страны, так и за рубежом, которые зависят, в первую очередь, от правильно выбранной тактики по отношению к экономическим агентам и населению, технической и профессиональной компетентности персонала, честности руководства, служащего интересам государства.

В освоении материала курса «Банковское регулирование и надзор» обучающимся помогут знания по предметам «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Бюджетная система РФ» и др.

Особое внимание следует уделять изучению нормативных документов Банка России, что обеспечивает более продуктивное усвоение материала и прививает навыки самостоятельной работы с банковской документацией. С

этой целью рекомендуется использовать электронные информационно-справочные системы «Консультант плюс», «Гарант», Специальные издания «Бюллетень банковской статистики» а также материалы, публикуемые в Интернет на странице Банка России www.cbr.ru

Задачи дисциплины:

-усвоение важнейших аспектов и специфики деятельности банковской системы РФ.

-выработать у студентов навыки дискуссии по вопросам деятельности

Центрального банка РФ (Банка России) в современном экономическом развитии национальной и мировой экономики:

-подготовка специалистов к профессиональной деятельности и самостоятельной работе на должностях, требующих аналитического подхода к управлению коммерческими банками;

-выработать у студентов практические навыки осуществления банков - операций, связанных с реализацией Центральным банком основных задач и функций.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений к дисциплинам по выбору Блока 1 учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика». До начала изучения дисциплины «Банковское регулирование и надзор» у обучающегося должны быть сформированы компоненты компетенций (ЗУВы), полученных в результате изучения дисциплин банковское законодательство, профессиональная деятельность на финансовом рынке, казначейское дело, финансовое право.

Обеспечивающие учебной дисциплины:

Банковское законодательство
Профессиональная деятельность на финансовом рынке
Казначейское дело
Финансовое право

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Обеспечиваемые учебные дисциплины:

Производственная практика (Преддипломная практика)

Для изучения банковского регулирования и надзора обучающийся должен:

- знать основы нормативно-правового регулирования взаимодействия основных участников финансового и реального секторов экономики, установленные ЦБ РФ, специфику функций, задач, направлений деятельности основных направлений взаимодействия финансового и реального секторов современной экономики
- уметь осуществлять поиск соответствующих правовых норм регулирования деятельности основных участников финансового и реального секторов экономики, установленные ЦБ РФ
- владеть навыками применения соответствующих правовых норм регулирования деятельности основных участников финансового и реального секторов экономики, установленные ЦБ РФ

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

ПК-9 «Способен применять и соблюдать в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора, осуществлять операции с ценными бумагами».

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
ПК-9.ПК-9. 1 Применяет и соблюдает в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ;	З.6 Знает основы нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора. У.6 Умеет осуществлять поиск соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора. В.6 Владеет навыками применения соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора.
ПК-9.ПК-9. 2 Осуществляет операции с ценными бумагами в своей профессиональной деятельности;	З.13 Знает основы нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора операций с ценными бумагами. У.13 Умеет осуществлять поиск соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора операций с ценными бумагами. В.13 Владеет навыками применения соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора операций с ценными бумагами.
ПК-9.ПК-9.3. Организует свою профессиональную деятельность с учетом требований, установленных ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора;	З.20 Знает основы организации банковской деятельности с учетом требований, установленных ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора; У.20 Умеет осуществлять банковские операции с учетом требований, установленных ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора В.20 Владеет навыками организации банковской деятельности с учетом требований, установленных ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора.

4. Структура и содержание дисциплины
4.1. Модульно-тематический план и пояснительная Записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов)

Модульная разбивка учебной дисциплины

Направление: «Экономика»

Дисциплина: «Банковское регулирование и надзор».

Наименование модулей	Лекции очное/очно-заочное /заочное	Практические занятия очное/очно-заочное /заочное	Самостоятельная работа очное/очно-заочное /заочное	Всего часов	Индикаторы компетенции
Модуль 1. Статус, структура и основы функционирования Банка России					
Тема 1. История возникновения и роль Центральных банков. Историческое развитие ЦБ	1/0/0	3/0/1	1/6/5	5/6/6	ПК-9.1 (З-6, У-6, В-6);
Тема 2. Правовые основы деятельности Банка России	1/1/0	3/2/0	1/6/6	5/6/6	
Тема 3 Задачи, функции и структура Банка России. Кадровое обеспечение деятельности Банка России	1/1/0	3/2/0	1/6/5	5/6/5	
Тема 4 Организация и регулирование эмиссионной деятельности	1/0/0	3/0/0	1/6/5	5/6/5	
Тема 5 Организация эмиссионно - кассовой работы в учреждениях Банка России	1/0/1	3/0/1	1/6/6	5/6/7	
Модуль 2. Организация системы платежей и расчетов					
Тема 6 Платежная система России. Расчеты, осуществляемы осуществляемые учреждениями Банка России международная система расчетов	1/1/1	3/2/1	1/6/5	5/6/7	ПК-9.1 (З-6, У-6, В-6);
Тема 7 Цели и инструменты денежно-кредитной политики	1/1/1	3/2/1	1/6/5	5/6/7	
Тема 8 Процентная политика Банка России	1/0/0	3/0/0	1/6/5	5/6/5	
Тема 9 Обязательные резервы	1/0/0	3/0/0	1/6/5	5/6/5	
Тема 10 Депозитные операции	1/0/0	3/0/0	1/6/5	5/6/5	
Тема 11 Операции на открытом рынке	1/0/0	3/0/1	1/6/5	5/6/6	
Тема 12 Система рефинансирование банковского сектора	1/0/0	2/0/0	1/6/5	4/6/5	
Тема 13 Кредиты обеспечения залогом ценных бумаг	1/0/0	2/0/0	1/6/5	4/6/5	
Модуль 3 Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль.					

Тема 14 Политика валютного курса и управление официальными золотовалютными резервами	1/1/0	2/2/1	1/6/5	4/6/6	ПК-9.2 (З-13, У-13, В-13);
Тема 15 Валютное регулирование и валютный контроль	1/0/0	2/0/1	1/6/5	4/6/6	
Тема 16 Международное взаимодействие и сотрудничество Банка России	1*/0/0	2/0/0	1/6/5	4/6/5	
Модуль 4. Банковское регулирование и надзор. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов					
Тема 17 Цели и задачи Банковского регулирования и надзора	2/1/1	4/2/1	1/6/6	7/8/8	ПК-9.3 (З-20, У-20, В-20);
Тема 18 Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	2*/0/0	4*/2/1	1/6/6	7/8/7	
Тема 19 Документальный надзор	2/0/0	4/00/0	1/5/6	7/8/6	
Тема 20 Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций	2/0/0	4/0/0	1/5/6	7/12/6	
Тема 21. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов	2/0/0	4/0/1	26/6	8/12/7	
Экзамен				18	
Итого:	26/6/4	63/14/10	55/124/130	144/144/144	

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс (144 часов) состоит из 4-х модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1. Включает в себя пять учебных тем.

В результате освоения модуля № 1 студент приобретает теоретические знания правовых основ деятельности Банка Росси; учится давать экономическую характеристику эффективности денежного оборота, определять необходимость денежной эмиссии и выпуска денег в хозяйственный оборот, осуществлять сбор, анализ и обработку данных обосновывать полученные выводы и должен:

- знать основы нормативно-правового регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций (ПК-9 З-6);

- уметь применять нормы, регламентирующие отношения в области регулирования и надзора в банковской деятельности (ПК-9 У-6);

- владеть навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля (ПК-9 В-6).

По результатам освоения модуля № 1 проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 2. Включает в себя восемь учебных тем.

В результате освоения модуля студент учится характеризовать платежную систему России, ее структуру, а также расчеты, осуществляемые учреждениями Банка России, экономически обосновать функции, денежно-кредитного регулирования, проводить оценку эффективности инструментов и методов денежно-кредитной политики и должен:

- знать основы нормативно-правового регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций (ПК-9 З-6);
- уметь применять нормы, регламентирующие отношения в области регулирования и надзора в банковской деятельности (ПК-9 У-6);
- владеть навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля (ПК-9 В-6).
- знать нормативно-правовое регулирование в сфере подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России (ПК-9 З-6);
- уметь готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-9 У-8).
- владеть навыками сбора и анализа исходных данных, необходимых для проверки достоверности расчетов резервных требований Банка России и отчетности (ПК-9 В-8).

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 3. Включает в себя три учебные темы.

В результате освоения модуля № 3 студент учится разбираться в валютной политике Банка России как неотъемлемой части денежно-кредитной политики, основам валютного регулирования и валютного контроля, изучает механизм валютного регулирования валютных операций резидентов и нерезидентов и должен:

- знать основы нормативно-правового регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций (ПК-9 З-13).
- уметь применять нормы, регламентирующие отношения в области регулирования и надзора в банковской деятельности (ПК-9 У-13);
- владеть навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля (ПК-9 В-13).

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос.

Модуль 4. Включает в себя пять учебных тем.

В результате сдачи данного модуля студент систематизирует и приобретает умения для использования их в своей дальнейшей профессиональной деятельности; изучает общий механизм надзора так и конкретную работу в этом направлении в территориальных учреждениях Банка России; контроль Банка России за соблюдением кредитными организациями законодательства противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; суть деятельности Банка России в сфере государственных финансов, мероприятия Банка России, направленные на присоединение к основополагающим принципам эффективного банковского надзора (Базельские принципы) и должен:

- знать основы нормативно-правового регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций (ПК-9 З-20);
- уметь применять нормы, регламентирующие отношения в области регулирования и надзора в банковской деятельности (ПК-9 У-20);
- владеть навыками навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля (ПК-9 В-9);
- знать нормативно-правовое регулирование в сфере подготовки отчетности и обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России (ПК-9 З-20);
- уметь готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-9 У-20);
- владеть навыками сбора и анализа исходных данных, необходимых для проверки достоверности расчетов резервных требований Банка России и отчетности (ПК-9 В-20);

По результатам освоения модуля проводится устный и тестовый опрос. Итоговая оценка (в баллах) складывается из оценки, полученной по результатам работы на семинарах (выступления, активность, участие в обсуждениях дискуссиях и т.д.) баллов, набранных по каждому модулю.

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2.

4.2.Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1.1 История возникновения и роль центральных банков.

Возникновение первых центральных банков, особенности их функционирования. Сущность, функции, операции и услуги центральных банков. Процесс национализации и основные тенденции развития банков. Роль современных центральных банков стран с переходной к рынку экономикой, полномочия и направления деятельности.

Тема 1.2 Историческое развитие Центрального банка России.

Основные этапы развития Государственного банка Российской империи Экономические предпосылки учреждения Государственного банка Российской империи (1860г.). Развитие Государственного банка после революции 1917г. Роль, задачи, функции Госбанка на разных этапах социалистического развития страны. Формирование двухуровневой банковской системы. Роль Банка России в национальной экономике на современном этапе, перспективы развития.

Тема 1.3 Правовые основы деятельности Банка России.

Конституция Российской Федерации и федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» как основа банковского законодательства, юридически закрепляющая статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России.

Проблемы правового статуса Банка России. Модель взаимодействия Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России Государственной Думе. Нормотворческая деятельность Банка России. Информационная политика Банка России.

Тема 1.4. Задачи, функции и структура Банка России

Система целей Банка России: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Основные функции Банка России. Экономические принципы организации деятельности Банка России. Органы управления Банком России.

Организационная структура Банка России. Функциональная структура центрального аппарата и территориальной сети в соответствии с основными направлениями деятельности Банка России. Территориальные учреждения

Банка России: полномочия, структура, функции. Организационные структуры головных расчетно-кассовых центров и расчетно-кассовых центров.

Тема 2.1.Организация и регулирование эмиссионной деятельности

Банк России как единый эмиссионный центр Систематизация экономического анализа состояния денежного обращения для разработки мероприятий в области денежно-кредитного регулирования.

Содержание, порядок и периодичность составления прогноза кассовых оборотов. Источники экономической информации для составления прогноза кассовых оборотов. Признаки платежности банкнот и монет.

Тема 2.2Организация эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Банка России

Организация ведения кассовых операций в учреждениях Банка России. Организационная структура подразделений и требования к кассовым работникам. Порядок совершения и оформления кассовых операций в учреждениях Банка России при обслуживании кредитных организаций (филиалов) и клиентов. Регулирование оборотных касс в учреждениях Банка России. Установление лимита оборотной кассы.

Ответственность за сохранность ценностей и соблюдение правил совершения кассовых операций. Порядок оформления и возмещения кассовых просчетов и других нарушений порядка ведения эмиссионных и кассовых операций.

Тема 3.1. Платежная система России. Расчеты, осуществляемые учреждениями Банка России и международная система расчетов

Понятие платежной системы. Организация и структура платежной системы России, правовые и институциональные аспекты ее функционирования Платежные инструменты и формы расчетов

Межбанковские платежные системы. Основные принципы создания и функционирования электронной системы межбанковских расчетов в России. Вступление Банка России в Банк международных расчетов.

Взаимодействие с Комитетом по платежным и расчетным системам. Задачи интеграции национальной платежной системы в международные системы.

Тема 4.1.Цели и инструменты и денежно-кредитной политики.

Задачи и сферы воздействия денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики

государства. Экономическое содержание, формы, принципы и методы денежного таргетирования и его место в системе денежно-кредитного регулирования. Прямой контроль как мера административного воздействия. Рыночный характер косвенного регулирования. Классификация косвенных инструментов денежно-кредитного регулирования. Приоритетные инструменты денежно-кредитной политики на современном этапе.

Основные современные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков зарубежных стран.

Тема 4.2 Процентная политика Банка России.

Процентная политика как инструмент рыночного регулирования стоимости банковских кредитов и воздействия на денежную массу в обращении.

Ставка рефинансирования и ее регулирование с учетом изменения уровня инфляции и на финансовых рынках.

Совокупность процентных ставок по операциям Банка России, определяемых на основе ставки рефинансирования на кредитный потенциал банков. Процентная политика Банка России в современных условиях.

Тема 4.3 Обязательные резервы

Резервные требования как инструмент регулирования общей ликвидности банковской системы и денежной массы в обращении, его взаимодействие с другими инструментами денежно-кредитного регулирования. Установление и изменение Банком России нормативов обязательных резервов. Особенности выполнения резервных требований кредитными организациями, осуществляющими меры по финансовому оздоровлению и предупреждению банкротства.

Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований. Меры воздействия на кредитные организации в случае невыполнения резервных требований.

Тема 4.4 Депозитные операции

Регулирование ликвидности банковской системы путем привлечении в депозиты временно свободных денежных средств банков. Нормативно-правовая база осуществления Банком России депозитных операций с банками-резидентами. Цель, основные условия, виды проводимых операций. Регламент проведения процентных депозитных аукционов. Прием в депозит свободных средств банков по фиксированной процентной ставке. Порядок погашения и выплаты процентов по депозитам.

Возврат депозита на корреспондентский счет банка. Меры воздействия, применяемые Банком России при нарушении условий депозитных сделок.

Тема 4.5. Операции на открытом рынке

Сущность и нормативно-правовая база проведения Банком России операций на открытом рынке; воздействие операций на уровень ликвидности банковской системы. Портфель ценных бумаг Банка России.

Задачи и функции Банка России на рынке внутреннего государственного долга. Выпуск Банком России собственных ценных бумаг. Функции Банка России на рынке облигаций Банка России (ОБР).

Порядок эмиссии, размещения, обращения и погашения облигаций

Операции Банка России по покупке и продаже ценных бумаг. Разграничение функций и полномочий Банка России и его подразделений в ходе проведения операций на открытом рынке.

Тема 4.6. Система рефинансирования банковского сектора.

Банк России как кредитор последней инстанции. Цели и экономическое содержание рефинансирования Центральным банком кредитных организаций. Взаимосвязь рефинансирования с операциями, осуществляемыми Банком России в рамках реализации единой государственной денежно-кредитной политики. Формы, принципы и механизм рефинансирования. Выбор приоритетных форм и методов предоставления кредитов рефинансирования в условиях становления рыночной экономики. Виды предоставляемых кредитов. Основные условия и регламент предоставления и погашения кредитов. Направления совершенствования системы рефинансирования банковского сектора.

Тема 4.7. Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг.

Предоставление Банком России кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Ломбардное кредитование как инструмент денежно-кредитной политики Банка России и метод рефинансирования банков. Общие условия предоставления Банком России краткосрочных (корректирующих) кредитов банкам. Особенности предоставления Банком России однодневных расчетных кредитов («ОВЕРНАЙТ»). Основания для выдачи кредитов. Депозитарные операции с ценными бумагами при предоставлении и погашении кредитов Банка России.

Тема5.1 Политика валютного курса и управление официальными золото валютными резервами

Цели, задачи и способы реализации курсовой политики. Банка России.

Фундаментальные макроэкономические факторы, влияющие на курс рубля.

Официальные курсы иностранных валют к рублю и порядок их установления. Цели и задачи управления резервными валютными активами. Определение оптимального объема резервных активов и выбор финансовых инструментов для их инвестирования: управление рисками; диверсификация резервных активов; информирование общественности о динамике и принципах управления золотовалютными резервами.

Тема5.2 Валютное регулирование и валютный контроль

Валютное регулирование и валютный контроль как способы реализации валютной политики государства и обеспечение стабильности на финансовом рынке. Банк России как орган валютного регулирования в отношении кредитных организаций и валютных бирж, его полномочия и функции. Объекты и субъекты валютного регулирования. Банковский валютный контроль уполномоченных банков в отношении валютных операций клиентов и Банка России за осуществлением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами.

Тема 5.3. Международное взаимодействие и сотрудничество Банка России

Международные валютно-кредитные организации: Международный валютный фонд (МВФ), Группа Всемирного Банка(ВБ),Банк международных расчетов(БМР),Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и др. Участие России в международных валютно-кредитных институтах. Роль международных финансовых организаций в оказании содействия развитию финансовых рынков, совершенствованию валютного регулирования платежной системы, повышению эффективности операций Банка России в денежно-кредитной сфере.

Участие Банка России в деятельности Межгосударственного банка (МГБ). Вопросы сотрудничества по созданию общего рынка банковских услуг и интегрированного биржевого пространства.

Расширение сотрудничества и перспективы развития взаимоотношений России с международными финансовыми институтами.

Тема 6.1 Цели и задачи банковского регулирования и надзора.

Сущность, основные цели и задачи банковского регулирования и надзора. Система банковского надзора. Структурные подразделения Банка

России, осуществляющие регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций Организация работы в территориальных учреждениях Банка России..

.Контроль Банка России за соблюдением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) противодействии доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму в рамках исполнения им надзорных функций. Задачи Банка России по совершенствованию организации повышению качества банковского надзора в России.

Мероприятия Банка России, направленные на присоединение к основополагающим принципам эффективного банковского надзора (Базельским принципам).

Тема 6.2. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.

Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям при их создании.

Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Открытие на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций.

Предоставление банком России разрешений на создание зарубежных филиалов кредитных организаций-резидентов

Тема 6.3. Документарный надзор

Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора. Отчетность кредитных организаций, представляемая Банку России в рамках надзора. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Общая оценка финансового состояния кредитных организаций, на основе системы экономических нормативов. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков. Внедрение в надзорную практику, института кураторов. Меры воздействия и виды санкций, применяемые к кредитным организациям. Внедрение в Российскую практику международных подходов и нормативов в рамках соглашения Базель11

Тема 6.4. Инспектирование кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций.

Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций. Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок. Формы реорганизации кредитных организаций.

Порядок осуществления Банком России за реорганизацией кредитной организации. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями: основания для отзыва, порядок прекращения деятельности. Порядок ликвидации кредитных организаций. Контроль со стороны Банка России за процессом ликвидации кредитных организаций после отзыва лицензии.

Процедуры банкротства. Порядок назначение уполномоченных представителей Банка России в кредитную организацию и осуществление ими своей деятельности.

Тема 7. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов.

Роль и задачи Банка России по обслуживанию государственного долга. Характеристика кредитных отношений Банка России с Министерством финансов Российской Федерации. Банк России как Генеральный агент правительства по обслуживанию выпуска и обращения государственных ценных бумаг. Деятельность Банка России по обслуживанию государственного внешнего долга. Взаимодействие Минфина России и Банка России по вопросу управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. Зарубежный опыт участия центральных банков в управлении внутренним и внешним государственным долгом и обеспечении нужд правительства в заимствовании средств.

4.3. Планы практических и семинарских занятий

Тема 1.1,1.2 История возникновения и роль Центральных банков.
Историческое развитие Центрального банка.

Вопросы для обсуждения:

1.Исторические и экономические предпосылки создания центральных банков

2.Особый правовой статус центральных банков.

3.Общая характеристика деятельности Государственного банка Российской империи.

4.Основные этапы развития Государственного банка Российской империи.

5.Роль Банка России в национальной экономике на современном этапе, перспективы развития.

Контрольные вопросы:

1.Каковы предпосылки возникновения первых центральных банков?

2.Какие факторы определяют степень политической и экономической независимости центральных банков от исполнительной власти?

3.Как Вы оцениваете роль Банка России на современном этапе экономического развития страны?

Задание. Используя информацию, размещенную на сайте Банка России, оцените роль Банка России на современном этапе экономического развития страны. Выполнить задания (тесты) множественного набора.

Инструкция: Обведите кружком символ (ы) соответствующей правильному ответу.

1.Банк образует единую централизованную систему со структурой управления:

а) вертикальной

б) горизонтальной.

2.Основными целями деятельности Банка России являются:

а) развитие и укрепление банковской системы

б) валютный контроль.

в) рефинансирование кредитных организаций

г) обеспечение устойчивости рубля

д) получение прибыли

3.К банковским операциям относятся:

а) привлечение денежных средств физических лиц во вклады

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

с) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет

д) оказание консультационных услуг.

4.Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента:

а) государственной регистрации

б) получения лицензии выдаваемой Банком России

в) по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации.

Тема 1.3 Правовые основы деятельности Банка России.

Вопросы для обсуждения

1.Проблемы правового статуса Банка России.

2.Модель взаимодействия Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

3.Полномочия Государственной Думы в отношении Банка России.

4.Нормотворческая деятельность Банка России: юридическая основа, порядок разработки, государственной регистрации, официального опубликования и вступления в силу нормативных актов, объекты и субъекты правоотношений.

Контрольные вопросы

1.Перечислите правовые акты, определяющие основы функционирования Банка России.

2.Что означает подотчетность Банка России Государственной Думе? Каким образом осуществляется информирование общественности о деятельности Банка России? Приведите примеры.

3.Какие действия предусмотрены ст.6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) по защите интересов Банка России?

4.Расскажите о деятельности Банка России по совершенствованию банковского законодательства за истекший год.

Задание. Ознакомьтесь с сайтом Банка России. Какая информация отражена на странице Банка России в сети Интернет? Подготовьте реферат.

Выполнить задания (тесты) множественного набора

1)Какой из перечисленных законов определяет задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России

а) Федеральный Закон «О Центральном Банке РФ (Банке России)

б) Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности»;

в) Закон «О валютном регулировании и валютном контроле»;

г) все вышеперечисленные

2)Банк России может участвовать в деятельности:

а) организации, обеспечивающих его деятельность;

б) кредитных организаций;

в) международных организаций.

3) Структуру Банка России определяет:
а) Государственная Дума;
б) Председатель Банка России;
в) Совет директоров Банка России.
4)Банк России имеет право предоставлять:
а) кредиты Правительству РФ для финансировавания дефицита;
б) кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ;
в) кредиты кредитным организациям на срок не более 1 года под обеспечение государственными ценными бумагами.
5)Высшим органом управления коммерческим банков является:
а) Общее собрание акционеров;
б) Совет директоров;
в) Кредитный комитет
г) Председатель Правления

Тема 1.4; 1.5. Задачи, функции и структура Банка России. Кадровое обеспечение деятельности Банка России.

Вопросы для обсуждения
1.Основные функции Банка России.
2.Экономические принципы организации деятельности Банка России
3.Органы управления Банком России.
4.Вертикальный принцип управления Банком России.
5Функциональная структура центрального аппарата и территориальной сети в соответствии с основными направлениями
деятельности Банка России
Контрольные вопросы
1.Поясните, почему развитие банковской системы Российской Федерации является одной из основных целей деятельности Банка России
2.Перечислите и охарактеризуйте функции, выполняемые Банком России.
3.Как Вы понимаете положение Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) о том, что Банк Росси является кредитором последней инстанции?
4)Назовите основные подразделения главного территориального
управления Банка России. Расскажите о взаимосвязях территориальных учреждений с подразделениями центрального аппарата Банка России.
5.Есть ли на ваш взгляд, необходимость и возможности для совершенствования организационной и функциональной структур Банка России.
Задание. По данным годового отчета Банка России за истекший год оцените результаты проведения мероприятий по изменению организационной структуры. Выполнить задания (тесты) множественного набора:

1)Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:
а) Федеральным казначейством
б) Правительством РФ
в) Министерством финансов
2)Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:
а) собственностью Банка России как юридического лица
б) федеральной собственностью
в) собственностью акционеров.
3)Функция Банка России как кредитора последней инстанции для кредитных организаций означает:
а) получение кредитов от международных, валютно-кредитных организаций
б) кредитование
в) рефинансирование кредитных организаций
г) кредитование государства.

Тема 2.1;2.2;Организация и регулирование эмиссионной деятельности.
Организация эмиссионно-кассовой работы в учреждениях Банка России.

Вопросы для обсуждения
1.Банк России как единый эмиссионный центр2
2.Систематизация экономической информации о состоянии денежного обращения.
3.Функции, задачи и организация работы управлений (отделов) эмисионно – кассовых оборотов.
4.Организация ведения кассовых операций в учреждениях Банка России.
5.Порядок совершения и оформления кассовых операций в учреждениях Банка России при обслуживании кредитных организаций (филиалов) и клиентов.
6.Ответственность за сохранность ценностей и соблюдение правил совершение кассовых операций.

Контрольные вопросы:
1.В структуре денежной массы на 01.01.2015г. наличные деньги в обращении составляют 25.7%, безналичные средства-74.3%.
Охарактеризуйте данное соотношение.
2.Что означает понятие «Единый эмиссионный центр» применительно к Банку России?
3.Какова процедура выпуска денег в обращение?
4.Опишите порядок изъятия наличных денег из обращения.
5.С какой целью организуется пересчет денежной наличности?

Задания. Используя материалы официального сайта Банка России и его специализированных изданий, приведите данные о денежной (М2) за последние 3-4 года (по состоянию на 1января в хронологическом. Рассчитайте годовые темпы изменения денежной массы. Поясните, с чем связаны происшедшие за это время изменения объема и структуры денежной массы. Укажите источники информации для расчета денежной массы.

Тема3.1 Платежная система России. Расчеты, осуществляемые учреждениями Банка России через международную систему расчетов.

Вопросы для обсуждения

1.Понятие платежной системы.

2.Платежные инструменты и формы расчетов

3.Межбанковские платежные системы. Платежная система Банка России. Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций.

4.Международные платежи: правовые и организационные основы их осуществления.

5,Роль расчетно-кассовых центров Банка России в организации межбанковских расчетов.

6.Основные принципы создания и функционирования электронной системы межбанковских расчетов в России, ее участники и организация взаимоотношений между ними.

Контрольные вопросы

1.Что входит в понятие платежной системы Российской Федерации?
Какова роль Банка России в ее создании и функционировании?

2.В чем суть межбанковских расчетов через учреждения Банка России

3.Раскройте следующие понятия:

-прямое /ассоциированное участие в системе БЭСП

-особый участник расчетов;

-режим реального времени;

-срочные платежи;

4.Прокомментируйте следующие данные из годовых отчетов Банка России;
В 2010году платежной системой Банка России проведено 940.1млн. платежей на сумму 516трлн. руб., в 2011—942млн. руб. платежей на сумму 609,9трлн. руб.

5.Каковы перспективы развития платежной системы Банка России?

Задания

Выполнить задания (тесты) множественного набора

1.Банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России, называется:

а) корреспондентским счетом
б) корреспондентским субсчетом
в) счетом межфилиальных расчетов
2.Кредитнвая организация, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем,
называется:
а) банк-корреспондент
б) расчетное подразделение
в) банк-респодент
3)Платежеспособность банка-это:
а) способность банка рассчитаться по своим текущим обязательствам
б) способность банка рассчитаться по своим обязательствам в определенный период в прошлом или в перспективе.
в) способность банка в должные сроки и полностью отвечать по своим обязательствам
4)Общий срок безналичных расчетов в пределах субъекта РФ не должен превышать:
а) двух операционных дней
б) трех операционных дней
в) пяти операционных дней
Тема 4.1. Цели и инструменты денежно-кредитной политики
Вопросы для обсуждения:
1)Сущность денежно-кредитной политики и денежно-кредитного регулирования.
2) Цели, задачи, инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
3)Стратегические подходы к постановке и реализации целей денежно-кредитной политики
4)Содержание и порядок разработки Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики
5)Задачи денежно-кредитной политики и сценарии развития экономики в прогнозируемом периоде, факторы риска для российского банковского сектора
Контрольные вопросы:
1)Назовите основные цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России, сформулированные в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год и в среднесрочной перспективе.
2) Что означает принципы свободы действий центрального банка при реализации денежно-кредитной политики.
3)Что понимается под прозрачностью в области денежно-кредитной политики? Перечислите основные положения Кодекса МВФ по ее обеспечению.

4)Расскажите о наиболее важных результатах денежно-кредитной политики Банка России в истекшем году.

5)Охарактеризуйте типы денежно-кредитной политики

Задания:

Выполните задания (тесты) множественного набора:

1) Инструментами денежно-кредитной политики являются

а) Установление правил осуществления расчетов.

б) эмиссия наличных денег

в) установление правил осуществления расчетов

г) прямые количественные ограничения

д) регистрация эмиссии ценных бумаг

2)Основными целями деятельности Банка России являются6

а) развитие и укрепление банковской системы

б) валютное регулирование

в) рефинансирование кредитных организаций

г) обеспечение устойчивости рубля

д) установление официальной учетной ставки

е) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов

3) Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику:

а) Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации

б) во взаимодействии с Государственной Думой

в) самостоятельно

Тема 4.2 Процентная политика Банка России

Вопросы для обсуждения:

1)Процентная политика как инструмент рыночного регулирования стоимости банковских кредитов и воздействия на денежную массу в обращении.

2)Ставка рефинансирования и ее регулирование с учетом изменения уровня инфляции и ситуации на финансовых рынках.

3)Механизм воздействия ставки рефинансирования на кредитный потенциал банков

4)Процентная политика Банка России в современных условиях.

Контрольные вопросы

1)Расскажите об основных направлениях процентной политики Банка России на современном этапе. Что следует понимать под эффективной процентной политикой?

2)С какой целью Банк России периодически изменяет ставку рефинансирования? Какова тенденция ее изменения? Назовите действующую ставку рефинансирования.

3)Какие изменение ставки рефинансирования воздействует на состояние денежного и финансового рынков?

4)Проанализируйте по данным годового отчета Банка России динамику процентных ставок за истекший год: по предоставленным кредита рефинансирования, по депозитам Банка России.

5)Почему уровень официальной учетной ставки называют барометром экономической обстановке в стране?

Выполнить (тесты) множественного набора

1)Банк России осуществляет рефинансирование банков-резидентов в целях

а) поддержания и регулирования ликвидности банковской системы

б) повышения их прибыльности

в) увеличения объема кредитных операции ,

2) Моментом предоставления внутридневного кредита является момент:

а) зачисления денежных средств на корсчет банка

б) открытия ссудного счета

в) оплаты расчетного документа банка сверх имеющихся на корсчете банка средств

Тема 4.3Обязательные резервы

Вопросы для обсуждения

1)Резервные требования как инструмент регулирования общей ликвидности банковской системы и денежной массы в обращении

2)Порядок расчета и перечисления обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Регулирование размера обязательных резервов.

3)Переоформление обязательных резервов при реоганизации кредитной организации и при изменении места нахождения кредитной организации

4)Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований

5)Меры воздействия на кредитные организации в случае не выполнения резервных требований

Контрольные вопросы:

1.С какой целью создаются обязательные резервы? Каковы их функции?

2)Назовите установленные нормативы обязательных резервов кредитных организаций в Банке России в современных условиях.

3)Каков порядок осуществления контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований?*

4)Существует ли специфика депонирования обязательных резервов зарубежными филиалами кредитной организации?

Задание. Используя материала официального сайта Банка России и его специализированных изданий, приведите данные баланса Банка России. Проанализируйте показатели баланса. Поясните, с чем связаны прошедшие за это время изменения по статьям:

-драгоценные металлы;

-кредиты и депозиты;

-выпущенные ценные бумаги.

Тема 4.4. Депозитные операции

Вопросы для обсуждения

1)Регулирование ликвидности банковской системы путем привлечения в депозиты временно свободных денежных средств банков.

2)Регламент проведения процентных депозитных аукционов.

3)Прием в депозит свободных средств банков по фиксированной процентной ставке.

4)Порядок погашения и выплаты процентов по депозитам. Возврат депозита на корреспондентский счет банка.

5)Меры воздействия, применяемые Банком России при нарушении депозитных сделок.

Контрольные вопросы

1).Назовите виды депозитных операций, осуществляемых Банком России.

2)Какова основная цель проведения депозитных операций Банком России?

3)Допускается ли досрочное их изъятия средств, размещенных в депозит в Банке России?

4)Ознакомьтесь с содержанием раздела «Депозитные операции»на официальном сайте Банка России. Приведите и прокомментируйте статистическую информацию по депозитным операциям

Тема 4.5.Операции на открытом рынке

Вопросы для обсуждения

1)Сущность и нормативно-правовая база проведения Банком России операций на открытом рынке; воздействие операций на уровень ликвидности банковской системы.

2)Портфель ценных бумаг Банка России.

3)Задачи и функции Банка России на рынке внутреннего государственного долга.

4)Выпуск Банком России собственных ценных бумаг. Функции Банка России на рынке облигаций Банка России (ОБР). Порядок эмиссии, размещения, обращения и погашения облигаций.

5)Операции Банка России по покупке и продаже ценных бумаг.

Контрольные вопросы

Контрольные вопросы

1)Назовите основные виды операций Банка России на открытом рынке. Каковы цели их проведения?

2)С какой целью Банк России осуществляет операции от своего имени и за свой счет на рынке государственных ценных бумаг?

3)С какими ценными бумагами Банк России осуществляет операции прямого РЕПО? Расширился ли этот список за последние годы?

4)Каковы цели эмиссии Банком России собственных ценных бумаг?

Задания

Выполнить задания (тесты) множественного набора

1)Нарушениями законодательства о рынке ценных бумаг, за которые к кредитным организациям Банком России применяются меры воздействия являются:

а) несоблюдение правил осуществления брокерских операций на рынке ценных бумаг

б) несоблюдение правил осуществления брокерских операций на рынке ценных бумаг

в) совмещение брокерской и дилерской деятельности

г) манипулирование ценами

д) нарушение правил раскрытия информации.

2) Эмитентом государственных ценных бумаг является;

а) Министерство финансов

б) Банк России

в) Сберегательный банк России

3.)При продаже Банком России государственных ценных бумаг кредитным организациям, денежная масса в обращении:

а) уменьшается

б) увеличивается

в) остается неизменной

4)Полномочия по регистрации выпусков облигаций Банка России предоставлены:

а) Федеральному казначейству

б) Министерству финансов Российской Федерации

в) ФСФР

Тема 4.6Система рефинансирования банковского сектора
Тема 4.7Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг

Вопросы для обсуждения

1) Банк России как кредитор последней инстанции. Цели и экономическое содержание рефинансирования Центральным банком кредитных организаций

2) Формы, принципы и механизм рефинансирования. Выбор приоритетных форм и методов предоставления кредитов рефинансирования в условиях становления рыночной экономики.

3) Виды предоставляемых кредитов. Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг. Предоставление Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения.

4)Предоставление Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами.

5)Направления совершенствования системы рефинансирования банковского сектора.

Контрольные вопросы.

1)Назовите основные нормативные акты Банка России, определяющие систему рефинансирования кредитных организаций в Российской Федерации.

2)Приведите примеры взаимосвязи действующего механизма рефинансирования с другими операциями Банка России.

3)Каковы условия и особенности предоставления Банком России внутридневных и однодневных расчетных кредитов банкам?

4)По данным годового отчета Банка России за истекший год определите объемы предоставленных кредитов рефинансирования (ломбардные, внутридневные, овернайт). Сделайте выводы.

Задание. Используя материалы официального сайта Банка России и его специализированны изданий, укажите ставку рефинансирования за последние годы в хронологическом порядке. Информацию об изменении ставки рефинансирования представьте в виде таблицы. Проанализируйте изменение ставки рефинансирования, Банка России поясните, с чем связаны происшедшие за это время изменения.

Приведите в качестве примера размер ставки рефинансирования 2-3 зарубежных банков.

Тема 5.Политика валютного курса и управление официальными золотовалютными резервами.

Вопросы для обсуждения

1) Сущность, стратегические и текущие цели валютной политики.

2) Центральный банк как проводник государственной валютной политики.

3) Формы валютной политики: курсовая политика Банка России, управление резервными валютными активами, валютное регулирование и валютный контроль.

4)Инструменты валютной политики: изменение официальных процентных ставок центральных банков, валютные интервенции, диверсификация валютных резервов, установление режима валютного курса, девальвация и ревальвация валют, валютные ограничения.

5)Особенности валютной политики Банка России на современном этапе.

Контрольные вопросы

1)Назовите основные цели и направления валютной политики, проводимой Банком России в настоящее время. Повлиял ли финансовый кризис 2008года на ее содержание?

2)В чем заключается взаимосвязь валютной и денежно-кредитной политики

3.Согласны ли Вы с утверждением, что в условиях глобализации мирового хозяйства активная международная деятельность Банка России является объективной необходимостью? Поясните ответ.

4.Что понимается под установлением режима валютного курса?

Приведите примеры «промежуточных» режимов. Применялся ли на практике Банка России «валютного коридора»

Задания

1. Подготовить реферат по дискуссионному вопросу: «Особенности валютной политики Банка России на современном этапе»
2. Выполнить задание (тесты) множественного набора

1)При создании кредитных организаций с участием иностранных инвестиций необходимо предварительное…….Банка России:

а) разрешение

б) уведомление

в) согласие

2)Купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс и на суммарный спрос и предложение денег - это валютная:

а) позиция

б) интервенция

в) операция

3) Уполномоченные банки могут создавать филиалы на территории иностранного государства при наличии разрешения:

а) Банка России

б) Центрального банка иностранного государства

в) Международного валютного фонда
г) Правительства Российской Федерации

Тема 5.2 Валютное регулирование и валютный контроль

Вопросы для обсуждения:

1)Валютное регулирование и валютный контроль как способы реализации валютной политики государства и обеспечение стабильности на финансовом рынке

2)Банк России как орган валютного регулирования в отношении кредитных организаций и валютных, его полномочия и функции.

3)объекты и субъекты валютного регулирования.

4)Валютный контроль: цели, объекты, органы и агенты. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля.

Контрольные вопросы:

1) какие учреждения в Российской Федерации являются органами валютного регулирования и валютного контроля? Какова роль Банка
России в этой сфере.

2)Какие изменения произошли в последнее время в сфере применения инструментов и валютного регулирования и валютного контроля?

3)На основании данных годового отчета Банка России охарактеризуйте деятельность уполномоченных банков на рынке
наличной иностранной валюты.

Задания:

1)Подготовить реферат по дискуссионному вопросу: «Факторы, влияющие на валютный курс. Приведите примеры событий, которые можно отнести к политическим факторам.

2)Выполнить задания (тесты) множественного набора.

1)Валютный риск - вероятность потерь из-за непредвиденных изменений курсов:

а) иностранной валюты
б) национальной валюты
в) иностранной и национальной валют.

2)Органами валютного контроля в РФ являются:

а) Банк России
б) Министерства финансов
в) Государственный таможенный контроль

3)Рискованность банковских активов - это

а) вероятность возникновения потерь при реализации активов

б) вероятность потери контроля над деятельностью
в) вероятность потери контроля над деятельностью.
4)Доходность банковских активов - это
а) вероятность получения дохода
б) вероятность потери контроля над деятельностью.

Тема 5.3 Международное взаимодействие и сотрудничество БАНКА РОССИИ.

Вопросы для обсуждения

1)Участие России в международных валютно-кредитных институтах

2)Проблема внешнего долга. Взаимодействие Банка России с МВФ, ВБ, Лондонским и Парижским клубами в целях решения проблемы внешнего долга.

3.Участие Банка России в деятельности Межгосударственного валютного комитета Государств-участников СНГ и Межгосударственного банка (МГБ).

4.)Расширение сотрудничества и перспективы развития взаимоотношений России с международными финансовыми институтами.

Контрольные вопросы

1)С какого времени и на каких условиях Банк России участвует в работе Международного валютного фонда и Всемирного Банка?

2)Расскажите о сотрудничестве Банка России с Банком международных расчетов.

3)Расскажите о деятельности Банка России по линии взаимодействия со Всемирной торговой организацией (ВТО).

Задание. Используя материалы официального сайта Банка России и его специализированных изданий, приведите в хронологическом порядке данные о международных резервах Российской Федерации за последние 3-4года.

Тема 6.1 Цели и задачи банковского регулирования и надзора
6.2 Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.
6.3 Документарный надзор

Вопросы для обсуждения

1)Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

2) Сущность, основные цели и задачи банковского регулирования и надзора.

3)Порядок государственной регистрации кредитных организаций

4) Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора.

5) Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.

Контрольные вопросы:

1)Какова главная цель Банка России в осуществлении банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

2)Каким образом Банком России решается задача приближения надзорных требований к международным стандартам.

3)Перечислите требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций. Каковы полномочия Банка России при осуществлении им надзора за деятельностью кредитных организаций? Перечислите основные направления надзора.

Задания:

Подготовить реферат по дискуссионному вопросу:»Какие меры воздействия вправе применить Банк России к кредитной организации в случае невыполнения ею предписаний об устранении нарушений или в случае возникновения реальной угрозы интересам кредиторов?

Выполнить задания (тесты) множественного набора

1)Основанием для отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является:

а) признания арбитражным судом кредитной организации банкротом.

б) установления фактов недостоверности отчетных данных

в) неудовлетворительное финансовое положение

г) осуществление банковских операций, непредусмотренных лицензией Банка России.

д)прекращение деятельности по добровольному решению участников кредитной организации

2)Лицензия на осуществление банковских операций:

а) без ограничения сроков ее действия

б) сроком на 1 год;

в) сроком на 5 лет.

3) Государственную регистрацию коммерческих банков осуществляет:

а) Министерство финансов

б) Министерство экономики

в) Банк России

Тема 6.4Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организаций.

Вопросы для обсуждения:

1) Формы реорганизации кредитных организаций.

2) Порядок ликвидации кредитных организаций.

3Порядок назначения уполномоченных представителей Банка России в кредитную организацию и осуществлении ими своей деятельности.

Контрольные вопросы:

1)Расскажите о целях и задачах работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

2)Поясните значение принятия Федерального закона от 27.10.2008 №175-ФЗ в условиях финансового кризиса. Согласны ли Вы с тем, что закон предполагает создание на базе ГК «Агентства по страхованию вкладов» системы государственной поддержки банков и механизм их оздоровления?

3)Перечислите основные нормативные акты, регламентирующие осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Задания:

1) Подготовить реферат по дискуссионному вопросу «Организация работы инспекционных подразделений территориальных учреждений Банка России по оценке финансовой устойчивости банка в целях его участия в системе страхования вкладов.

2)Выполнить задания (тесты) множественного набора

1)Для получения банком лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте обязательными условиями являются:

а) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

б) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях

в) деятельность банка в течение двух лет с момента регистрации

Резкий рост активов - это:

а) признак благополучия в развитии банка;

б) одна из основных опасностей для банка;

в) цель банковского менеджмента.

4)Рискованность банковских активов - это:

а) вероятность возникновения потерь при реализации активов;

б) вероятность получения меньшего дохода;

в) вероятность потери контроля над деятельностью.

5. Для формирования уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы:

а) денежные средства в валюте РФ

б) иностранная валюта

в) средства бюджетов субъектов РФ

Тема 7. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов

Вопросы для обсуждения:

1) Банк России как генеральный агент Правительства по обслуживанию государственного долга

2) Взаимосвязь бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики; взаимодействие Банка России и Министерства финансов России при их разработке и реализации.

3) Состав и структура долговых обязательств Правительства Российской Федерации в портфеле Банка России.

4) Роль Банка России в процессе обслуживания счетов бюджетов всех уровней государственных внебюджетных фондов.

5) Полномочия Банка России по управлению средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния

Контрольные вопросы:

1)Назовите направления взаимодействия Банка России и Правительства Российской Федерации (Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства).

2)Что такое дефицит (профицит) федерального бюджета? Какое воздействие он оказывает на состояние государственных финансов?

3)Что понимается под государственным внутренним долгом? Какова его структура? Как осуществляется управление государственным внутренним долгом Российской Федерации?

4)Какие задачи решает Банк России по обслуживанию государственного внешнего долга?

5)Расскажите об источниках формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Задания

Выполнить задания (тесты) множественного набора

1)Эмитентом государственных ценных бумаг является:

а) министерство финансов

б) Банк России

в) Сберегательный банк России.

2)При продаже Банком России государственных ценных бумаг кредитным организациям денежная масса в обращении:

а) уменьшается

б) увеличивается

в) остается неизменной

3)Федеральное казначейство является структурой:

а) Министерства экономического развития и торговли РФ;
б) Банка России;
в) Министерства финансов РФ.
4) В целях финансирования дефицита государственного бюджета:
а) облигации федерального займа
б) облигации Банка России
в) облигации РАО ЕЭС.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и д. р., а так же контроль за деятельностью студента осуществляется во время тренинга на семинарских занятиях.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории через работу на тренинге.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

-проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);

- выполнить индивидуальные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию.

На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения

1.Статус, структуры и основы функционирования Банка России

2. Организация наличного денежного обращения

3.Организация системы платежей и расчетов

4. Денежно-кредитное регулирование

5.Валютная политика валютное регулирование и валютный контроль

6.Деятельность Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Вопросы для самопроверки

1. Какие предпосылки возникновения первых центральных банков?

2. Каковы основные особенности функционирования Государственного банка Российской империи?

3.Перечислите основные функции и операции, возложенные на специализированные 1987году?

4.Как Вы оцениваете роль Банка России на современном этапе экономического развития страны?

Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с органами государственной власти?

5.Как Вы оцениваете роль Банка России в решении проблем банковской системы в условиях кризиса 2008 г.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение

Основная литература:

1. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Л. Т. Литвиненко, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52054.html

2.Крымова И.П. Организация деятельности центрального банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2020. — 333 с. — 978-5-7410-1734-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71297.html

3.Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко, А.А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 119 с. — 978-5-93926-313-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78027.html

Дополнительная литература:

1.Стихиляс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.В. Стихиляс, Л.А. Сахарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2021. — 135 с. — 978-5-4365-0974-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78858.html

2.Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2021.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы и интернет – ресурсы

1. www.tisbi.ru Электронная библиотека Университета управления «ТИСБИ»
2. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
3. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»

4. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
6. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
7. http://www.qks.ru – Госкомстат России и Татарстана
8. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
9. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.
10. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ
11. fssprus.ru - Федеральная служба судебных приставов
12. customs.ru – Федеральная таможенная служба
13. palata-nk.ru – Палата налоговых консультантов
14. government.ru - Правительство Российской Федерации

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса.

Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-9 «Способен применять и соблюдать в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора, осуществлять операции с ценными бумагами».

Уровень сформированности компетенций	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
Пороговый уровень (как минимально допустимый) обязательных для всех студентов выпускников вуза по завершению освоения ОПОП ВО от 60 до 70	Знать: Сущность, основные цели и задачи банковского регулирования и надзора. Система банковского надзора. Основные методы банковского надзора. Органы надзора, функции и направления их деятельности. Уровень прав и полномочий органов надзора. Знать: Особенности регулирования, контроля Банка России деятельности кредитных организаций. -Задачи Банка России по совершенствованию организации и повышению качества банковского надзора. Мероприятия Банка России, направленные на присоединение к основополагающим принципам эффективного банковского надзора (Базельским принципам)	Выступления на семинаре. Реферат экзамен
2. Базовый уровень (относительно порогового уровня от 71 до 85 баллов)	Умеет анализировать бизнес-план кредитных организаций как элемент оценки коммерческих перспектив их деятельности. Уметь анализировать отчетность кредитных организаций, представленной в рамках надзора. -Умеет выявлять проблемные банки -Владеет методами ранней диагностики финансовых трудностей.	Выступления на семинаре. Кейс-задания. Выступления на семинаре.
Повышенный уровень (относительно порогового уровня от 90 до 100)	-Знает роль Банка России в развитии экономики на современном уровне –Умеет осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию. -Владеет методами обеспечения стабильности функционирования финансового рынка -Владеет методами регулирования и надзора и контроля за деятельностью кредитно-финансовых и кредитных организаций.	Выступления на семинаре. Кейс-задания. Реферат Экзамен

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомится с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины «Банковское регулирование и надзор», а именно «Экономическая теория» «Статистика», «Организация деятельности коммерческого банка» и т.д.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо следующие документы;

-Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания;

-Принципы оценки уровня знаний ,умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, их анализ и определения путей повышения экономической эффективности, полученных в результате анализа.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы.

Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три команды. Каждая команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд пишут пояснительную записку, включающую цель, основные задачи, экономический анализ ситуации, выявление резервов повышения экономической эффективности. В результате каждая из команд из команд выносит на обсуждение свои результаты и может

быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.