

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«04» июля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.4.1 Пруденциальный банковский надзор

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «27» июня 2022 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	19
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	20

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- консалтинговый

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка	Осуществляет оценку пруденциальных нормативов на основе отчетности коммерческого банка

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения				
		Очная (семестр)			Заочная (семестр)	
		1	3	4	3	5
1	Инструменты хеджирования банковских рисков		+		+	
2	Контроллинг в коммерческом банке		+		+	
3	Практика по профилю профессиональной деятельности			+		+
4	Риск-менеджмент в банковской деятельности		+		+	

5	Управление ликвидностью коммерческого банка		+		+	
6	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	+				

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Пруденциальный банковский надзор» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Пруденциальный банковский надзор» изучается в 2 семестре.

3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 3 з.е.

Очная: 3 з.е.

Заочная: 3 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
Контактная работа	32	10
Лекции (Лекции)	16	4
Практические (Практ. раб.)	16	6
Самостоятельная работа (СР)	76	94
Зачет	-	4

3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
2 семестр								
1	Цели и задачи банковского надзора.	4	1	4	1	18	22	Опрос; Решение практических задач; Тестирование
2	Осуществление пруденциального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	6	1	6	2	18	24	Опрос; Решение практических задач
3	Порядок ликвидации кредитных организаций	2	1	2	2	18	24	Опрос

4	Организация санитирования кредитных организаций	4	1	4	1	22	24	Опрос; Тестирование
---	----------------------------------------------------------	---	---	---	---	----	----	------------------------

Тема 1. Цели и задачи банковского надзора. (ПК-5)

Лекция.

Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Определение Банком России основных сфер регулирования и надзора: лицензирование, регистрация кредитных организаций, установление экономических нормативов и контроль за их соблюдением, инспекции и ревизии финансового состояния кредитных организаций. Законодательная и нормативная база по вопросам регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» как основной документ, определяющий полномочия Банка России в осуществлении регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций

Практическое занятие.

1. Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечения стабильности банковской системы.
2. Различные формы организации банковского надзора
3. Основные методы банковского надзора: пруденциальный (дистанционный) надзор, инспектирование кредитных организаций и их краткая характеристика.
4. Виды проверок: комплексные, специализированные.
5. Необходимость укрепления и совершенствования системы банковского надзора в России, задачи Банка России на современном этапе.
6. Опыт центральных банков зарубежных стран в сфере организации банковского регулирования и надзора

Задания для самостоятельной работы.

- Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по банковскому регулированию и надзору.
- Подготовка реферата на тему «Базельские принципы банковского надзора»

Тема 2. Осуществление пруденциального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций (ПК-5)

Лекция.

Отчетность кредитных организаций, представляемая Банку России в ОК 05, ОК 09, ОК 11 рамках надзора. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Контроль за соблюдением кредитными организациями установленных норм деятельности в процессе обработки данных отчетности. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков. Кураторы кредитных организаций. Меры отслеживания и виды санкций, применяемые к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности.

Практическое занятие.

1. Цель установления Банком России обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
2. Перечень обязательных экономических нормативов, их сущность и методика расчета.
3. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе экономических нормативов
4. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов.
5. Порядок предоставления отчетности по обязательным нормативам и других показателях деятельности кредитных организаций в учреждения Банка России.

6. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
7. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.
8. Особенности применения штрафных санкций

Задания для самостоятельной работы.

- Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по банковскому регулированию и надзору, изучение ФЗ от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» (ст. 74)

Тема 3. Порядок ликвидации кредитных организаций (ПК-5)

Лекция.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями. Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности. Порядок ликвидации кредитных организаций. Создание ликвидационных комиссий: состав, функции, полномочия и ответственность.

Практическое занятие.

1. Контроль со стороны Банка России за процессом ликвидации кредитных организаций после отзыва лицензии.
2. Процедуры банкротства.
3. Особенности конкурсного производства кредитной организации после признания ее банкротом

Задания для самостоятельной работы.

- Изучение конспекта лекций, изучение дополнительной литературы по банковскому регулированию и надзору.
 - Подготовить презентацию на тему «Характеристика причин отзыва лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций»

Тема 4. Организация санирования кредитных организаций (ПК-5)

Лекция.

Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи. Нормативная база по осуществлению процедур санирования. Определение степени проблемности банков на основе установленных критериев. Меры воздействия Банка России на проблемные кредитные организации. Определение целесообразности применения мер стабилизационного характера. Критерии выбора кредитных организаций для определения процедур санирования.

Практическое занятие.

1. Назначение временной администрации по управлению проблемными кредитными организациями, как одна из санационных процедур.
2. Основные задачи временной администрации.
3. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.
4. Формы реорганизации кредитных организаций.
5. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.
6. Участие Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

Задания для самостоятельной работы.

- Изучение конспектов лекций, изучение дополнительной литературы по банковскому регулированию и надзору.
 - Изучение материала на сайте ЦБ РФ по предупреждению банкротства кредитных организаций

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

2 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 70 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Цели и задачи банковского надзора.	Опрос	10	<p>Опрос предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>10-6 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>5-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	15	<p>15 балла – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>10-5 балл – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>0 баллов – студент не решил задание.</p>

		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 100% вопросов в тесте</p> <p>7 - 9 баллов – студент правильно отвечает на 70 - 90% вопросов в тесте</p> <p>5 - 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-70 % вопросов в тесте.</p> <p>3 – 5 баллов - студент правильно отвечает на 30-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>
2.	Осуществление пруденциального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	Опрос	10	<p>Опрос предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>10-6 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>5-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	15	<p>15 балла – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>10-5 балл – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>0 баллов – студент не решил задание</p>

3.	Порядок ликвидации кредитных организаций	Опрос	10	<p>Опрос предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>10-6 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>5-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	------------------------------------------	-------	----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4.	Организация санирования кредитных организаций	Опрос	10	<p>Опрос предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>10-6 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>5-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 100% вопросов в тесте</p> <p>7 - 9 баллов – студент правильно отвечает на 70 - 90% вопросов в тесте</p> <p>5 - 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-70 % вопросов в тесте.</p> <p>3 – 5 баллов - студент правильно отвечает на 30-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>
5.	Посещаемость		10	100%-я посещаемость занятий оценивается в 10 баллов, более 50% - оценивается в 5-9 баллов, менее 50% - 0 баллов
6.	Премияльные баллы		20	<p>Дополнительные премияльные баллы могут быть начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - участие с докладом во всероссийской олимпиаде по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20

7.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	100	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
8.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Опрос

Тема 1. Цели и задачи банковского надзора.

1. Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечения стабильности банковской системы.
2. Различные формы организации банковского надзора
3. Основные методы банковского надзора: пруденциальный (дистанционный) надзор, инспектирование кредитных организаций и их краткая характеристика.
4. Виды проверок: комплексные, специализированные.
5. Необходимость укрепления и совершенствования системы банковского надзора в России, задачи Банка России на современном этапе.
6. Опыт центральных банков зарубежных стран в сфере организации банковского регулирования и надзора

Тема 2. Осуществление пруденциального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций

1. Цель установления Банком России обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
2. Перечень обязательных экономических нормативов, их сущность и методика расчета.
3. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе экономических нормативов
4. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов.
5. Порядок предоставления отчетности по обязательным нормативам и других показателях деятельности кредитных организаций в учреждения Банка России.
6. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
7. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.
8. Особенности применения штрафных санкций

Тема 3. Порядок ликвидации кредитных организаций

1. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями.
2. Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности.
3. Порядок ликвидации кредитных организаций.
4. Создание ликвидационных комиссий: состав, функции, полномочия и ответственность
5. Особенности конкурсного производства кредитной организации после признания ее банкротом.

Тема 4. Организация санирования кредитных организаций

1. Назначение временной администрации по управлению проблемными кредитными организациями, как одна из санационных процедур.
2. Основные задачи временной администрации.
3. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.
4. Формы реорганизации кредитных организаций.
5. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.

Решение практических задач

Тема 1. Цели и задачи банковского надзора.

Задание 1. Каково отклонение риска потери ликвидности от норматива, если коммерческий банк, имея капитал в 185 млн. руб., располагает кредитными требованиями сроком 500 дней на сумму 1 300 млн. руб., при этом обязательства на сумму 900 млн. руб. необходимо погасить через 500 дней.

Задание 2. Собственный капитал коммерческого банка 330 млн. руб. Банком выдан кредит в валюте на сумму 2,5 млн. долларов. Будет ли банк соблюдать норматив Н6, если за время действия кредитного договора курс доллара по отношению к рублю вырастет с 28 руб. до 58 руб.?

Задание 3. Собственный капитал коммерческого банка составляет 500 млн. руб., крупных кредитов выдано банком на общую сумму 3 920 млн. руб. Может ли банк выдать кредит в сумме 90 млн. руб.?

Задание 4. Собственный капитал коммерческого банка составляет 600 млн. руб., крупных кредитов выдано банком на общую сумму 4 790 млн. руб. Может ли банк выдать кредиты в сумме 25 млн. руб. и 50 млн. руб.?

Задание 5. Уставный капитал банка составляет 356211 тыс. руб. Эмиссионный доход – 28951 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность – 6215951 тыс. руб. Кассовая наличность – 12987

Тема 2. Осуществление пруденциального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций

Задание 1. Соблюдает ли банк норматив мгновенной ликвидности Н2, если у него имеется высоколиквидных активов 50 млн. руб., обязательств до востребования – 400 млн. руб., обязательств сроком свыше года 30 млн. руб., кредитов – 1 010 млн. руб., минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования – 60 млн. руб.?

Задание 2. Банк привлек денежные средства в рублях физического лица в размере 50000 рублей во вклад по рыночной ставке 9,18 % годовых. Определить реальную стоимость привлекаемого ресурса, если: отчисления в фонд обязательного резервирования (ФОР) по данному виду обязательств – 5%; страховые взносы в систему страхования вкладов (ССВ) – 0,15%. Задание 3. Банк «А» выдал кредит ООО «Анита» 6 месяцев назад 3000 тыс. руб. сроком на 1 год. В момент выдачи банк оценил финансовое состояние предприятия как «хорошее». В настоящий момент у предприятия имеется просрочка по платежам 25 дней. Определить категорию качества ссуды и величину расчетного резерва под возможные потери. Предложите величину норматива отчислений в резерв банка «А» в рамках диапазона, установленного Центральным банком для данной категории ссуды. Обоснуйте свое решение. Рассчитайте величину резерва по данной ссуде.

Задание 4. Капитал коммерческого банка составляет 305 млн. руб. Может ли коммерческий банк приобрести пакет акций ОАО «Маяк» на сумму 50 млн. руб., если в портфеле коммерческого банка есть пакет акций ОАО «Прибой» на сумму 20 млн. руб. Резерв на возможные потери по указанным инвестициям 5%.

Задание 5. Капитал коммерческого банка составляет 365 млн. руб. Получит ли заместитель управляющего коммерческого банка ипотечный кредит в сумме 2 млн. руб. в своем банке, если главный бухгалтер этого банка уже получил кредит в сумме 2,5 млн. руб. Резерв на возможные потери 0%

Тестирование

Тема 1. Цели и задачи банковского надзора.

1. Банковский надзор может осуществляться:
 - a) центральными банками
 - b) другими уполномоченными государством органами
 - c) нет правильного ответа
 - d) как центральными банками, так и другими уполномоченными государством органами
2. Главная цель надзора заключается в:
 - a) ограничении степени рисков, которые банки принимают на себя необоснованно
 - b) выполнении банками своих функций, целей и задач
 - c) соблюдении банками антикоррупционного и иного законодательства
3. По разновидностям направлений надзорной деятельности выделяют:
 - a) контактный надзор
 - b) дистанционный надзор
 - c) государственную регистрацию и лицензирование банковской деятельности
 - d) все ответы верны
4. Страны, в которых надзорная деятельность разделена между Центральным банком и Министерством экономики (или финансов:):
 - a) Китай, Аргентина, Греция, Италия, Чехия
 - b) Германия, Франция, США
 - c) Япония, Испания и Канада
5. Страны, в которых наряду с Центральным банком в систему надзора включены специально созданные органы:
 - a) Германия, Франция, США
 - b) Япония, Испания и Канада
 - c) Китай, Аргентина, Греция, Италия, Чехия
6. Риск потери мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности входит в:
 - a) нормативные требования Банка России, закрепляющие правила выполнения отдельных банковских операций
 - b) пруденциальные нормы Центрального Банка, которые содержат требования и нормы к созданию кредитными организациями резервов и обеспечивающих их стабильность
 - c) пруденциальные нормы, регулирующие предельные уровни банковских рисков
7. Выберите неправильный ответ: требования к формированию банковской среды касаются:
 - a) политического аспекта
 - b) экономического аспекта
 - c) организационного
 - d) правового
8. Банк России выдает лицензии на осуществление банковских операций после государственной регистрации и только после подтверждения оплат
 - a) 100% уставного капитала
 - b) 90% уставного капитала
 - c) 50% уставного капитала
 - d) 1% уставного капитала
9. Дистанционный (пруденциальный) банковский надзор:
 - a) система мониторинга текущего финансового положения коммерческого банка на основе представляемой отчетности
 - b) система мониторинга операционной деятельности банка на основе жалоб клиентов
 - c) система мониторинга операционной деятельности банка на основе выездных проверок в банк все
 - d) ответы верны

10. Контактный банковский надзор:

- a) система мониторинга текущего финансового положения коммерческого банка на основе представляемой отчетности
- b) вид банковского надзора, который осуществляется на основе выездной проверки представителями Банка России
- c) система мониторинга операционной деятельности банка на основе жалоб клиентов
- d) все ответы неверные

Тема 4. Организация санирования кредитных организаций

1. Добровольная ликвидация банка может быть осуществлена на основании решения:
 - a) совета директоров банка
 - b) собрания акционеров
 - c) президента банка
2. Какой метод управления применим к процентным рискам?
 - a) автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий
 - b) стресс-тестирование.
 - c) формирование резервов на возможные потери.
 - d) дюрация.
3. К какому виду риска в зависимости от времени относятся риски по проведению расчетов?
 - a) прошлый риск.
 - b) текущий риск.
 - c) будущий риск.
 - d) текущий или будущий риск.
4. С какой периодичностью коммерческие банки представляют сведения о расчете обязательных экономических нормативов?
 - a) ежедневно.
 - b) ежемесячно.
 - c) ежеквартально.
 - d) ежегодно.
5. На каком уровне установлено минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности?
 - a) 20 %.
 - b) 10 %.
 - c) 50 %.
 - d) 15 %.
6. Основным для банковской деятельности является:
 - a) коммерческий риск
 - b) операционный риск
 - c) рыночный риск
 - d) кредитный риск
7. Доступ к базам данных кредитных бюро позволяет банкам снижать:
 - a) правовые риски
 - b) кредитные риски
 - c) процентные риски
 - d) операционные риски
8. Риск потери мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности входит в:
 - a) нормативные требования Банка России, закрепляющие правила выполнения отдельных банковских операций

- b) пруденциальные нормы Центрального Банка, которые содержат требования и нормы к созданию кредитными организациями резервов и обеспечивающих их стабильность
- c) пруденциальные нормы, регулирующие предельные уровни банковских рисков
- 9. Выберите неправильный ответ: требования к формированию банковской среды касаются:
 - a) политического аспекта
 - b) экономического аспекта
 - c) организационного
 - d) правового
- 10. Дистанционный банковский надзор:
 - a) система мониторинга текущего финансового положения коммерческого банка на основе представляемой отчетности
 - b) система мониторинга операционной деятельности банка на основе жалоб клиентов
 - c) система мониторинга операционной деятельности банка на основе выездных проверок в банк все
 - d) ответы верны

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Типовые вопросы зачета (ПК-5)

1. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
2. Определение Банком России основных сфер регулирования и надзора: лицензирование, регистрация кредитных организаций, установление экономических нормативов и контроль за их соблюдением, инспекции и ревизии финансового состояния кредитных организаций.
3. Законодательная и нормативная база по вопросам регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» как основной документ, определяющий полномочия Банка России в осуществлении регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций
4. Отчетность кредитных организаций, представляемая Банку России в ОК 05, ОК 09, ОК 11 рамках надзора.
5. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
6. Контроль за соблюдением кредитными организациями установленных норм деятельности в процессе обработки данных отчетности.
7. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
8. Выявление проблемных банков.
9. Кураторы кредитных организаций.
10. Меры отслеживания и виды санкций, применяемые к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности
11. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями.
12. Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности.
13. Порядок ликвидации кредитных организаций.
14. Создание ликвидационных комиссий: состав, функции, полномочия и ответственность
15. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи.
16. Нормативная база по осуществлению процедур санирования.
17. Определение степени проблемности банков на основе установленных критериев.
18. Меры воздействия Банка России на проблемные кредитные организации. Определение целесообразности применения мер стабилизационного характера. Критерии выбора кредитных организаций для определения процедур санирования
19. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе экономических нормативов
20. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов.

21. Порядок предоставления отчетности по обязательным нормативам и других показателях деятельности кредитных организаций в учреждения Банка России.
22. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
23. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.
24. Особенности применения штрафных санкций

Типовые задания для зачета (ПК-5)

Задание 1. Соблюдает ли банк норматив мгновенной ликвидности Н2, если у него имеется высоколиквидных активов 50 млн. руб., обязательств до востребования – 400 млн. руб., обязательств сроком свыше года 30 млн. руб., кредитов – 1 010 млн. руб., минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования – 60 млн. руб.?

Задание 2. Банк привлек денежные средства в рублях физического лица в размере 50000 рублей во вклад по рыночной ставке 9,18 % годовых. Определить реальную стоимость привлекаемого ресурса, если: отчисления в фонд обязательного резервирования (ФОР) по данному виду обязательств – 5%; страховые взносы в систему страхования вкладов (ССВ) – 0,15%. Задание 3. Банк «А» выдал кредит ООО «Анита» 6 месяцев назад 3000 тыс. руб. сроком на 1 год. В момент выдачи банк оценил финансовое состояние предприятия как «хорошее». В настоящий момент у предприятия имеется просрочка по платежам 25 дней. Определить категорию качества ссуды и величину расчетного резерва под возможные потери. Предложите величину норматива отчислений в резерв банка «А» в рамках диапазона, установленного Центральным банком для данной категории ссуды. Обоснуйте свое решение. Рассчитайте величину резерва по данной ссуде.

Задание 4. Капитал коммерческого банка составляет 305 млн. руб. Может ли коммерческий банк приобрести пакет акций ОАО «Маяк» на сумму 50 млн. руб., если в портфеле коммерческого банка есть пакет акций ОАО «Прибой» на сумму 20 млн. руб. Резерв на возможные потери по указанным инвестициям 5%.

Задание 5. Капитал коммерческого банка составляет 365 млн. руб. Получит ли заместитель управляющего коммерческого банка ипотечный кредит в сумме 2 млн. руб. в своем банке, если главный бухгалтер этого банка уже получил кредит в сумме 2,5 млн. руб. Резерв на возможные потери 0%

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-5	Знает формулы расчета обязательных нормативов Банка России и их значения. Умеет осуществлять расчет пруденциальных нормативов на основании отчетности коммерческого банка. Владеет навыками анализа пруденциальных нормативов на основании отчетности коммерчесокого банка
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-5	Отсутствуют знания об инструментах пруденциальной политики ЦБ РФ. Не умеет осуществлять расчет обязательных нормативов деятельности коммерческих банков. Не имеет навыков оценки пруденциальных нормативов на основе отчетности коммерческого банка

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;

- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Тавасиев А. М. Банковское дело : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 534 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
2. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : Учебное пособие для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 234 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469402>
3. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 239 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840446.html>
4. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. Рекомендации для предприятий и коммерческих банков : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 352 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840435.html>

6.2 Дополнительная литература:

1. Крымова И. П., Дядичко С. П. Организация деятельности Центрального банка : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 275 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/477182>
2. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности : Учебник для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 455 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/468995>

3. Мануйленко В.В., Куницына Н.Н. Система оценки достаточности капитала коммерческого банка : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 319 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840459.html>
4. Мануйленко В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 177 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840480.html>
5. Мануйленко В.В. Модели оценки экономического капитала коммерческого банка : учебное пособие. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 264 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840299.html>
6. Розанова Н. М. Деньги и банки : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 322 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469796>
7. Катасонов В. Ю., Бурлачков В. К., Левитская Е. Н., Селезнев А. З., Ткачев В. Н., Хмыз О. В., Перцева С. Ю., Мануйлов К. Е., Осипов А. А. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 559 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/459167>

6.3 Иные источники:

1. журнал "Банковское дело" - <https://www.bankdelo.ru/magazine>
2. Национальный банковский журнал - <http://nbj.ru/>
3. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
4. Журнал Слияния и поглощения - <http://www.ma-journal.ru>
5. Журнал "Слияния и поглощения" - <http://mergers.ru/>
6. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
7. Журнал РИСК - <http://www.risk-online.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Microsoft Windows 10

7-Zip 9.20

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows "Лаборатория Касперского"

Microsoft Office Enterprise 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронная библиотека. Образовательная платформа «Юрайт». – URL: <https://biblio-online.ru/book/sud-prisyazhnyh-442275>
2. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
4. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
5. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
6. Консультант студента. Гуманитарные науки: электронно-библиотечная система. – URL: <https://www.studentlibrary.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.