

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 28.10.2025 08:25:54
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

КАФЕДРА
БАНКОВСКОГО
ДЕЛА
«17» февраля 2025г.

И.В. Попова

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.08.02 Организация банковского регулирования и надзора

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент

И.Н. Кушнир

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 17.02.2025 г., протокол №22

Донецк – 2025 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Организация банковского регулирования и надзора
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупции, коррумпированному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	Тема 1. Пруденциальное регулирование кредитных организаций	7
		Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями.	7
		Тема 3. Регулирование банковской деятельности через лицензирование.	7
2	ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	Тема 4. Надзор за деятельностью кредитных организаций.	7
		Тема 5. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.	7
		Тема 6. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.	7
		Тема 7. Система страхования вкладов.	7
3	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	Тема 8. Центральный каталог кредитных историй	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	ИД-1УК-11. Разрабатывает мероприятия, направленные на профилактику предупреждение экстремизма, терроризма и иных правонарушений..	Тема 1. Пруденциальное регулирование на кредитных и организаций	Собеседование (устный опрос) Доклад
			Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями.	Собеседование (устный опрос) Тест
			Тема 3. Регулирование банковской деятельности через лицензирование.	Собеседование (устный опрос)
2	ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИД-1ПК-4. Использует программы внутреннего контроля при взаимодействии с клиентами в целях ПОД/ФТ	Тема 4. Надзор за деятельностью кредитных организаций.	Собеседование (устный опрос) Тест
		ИД-2ПК-4. Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Тема 5. Регулирование пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.	Собеседование (устный опрос) Доклад
		ИД-3ПК-4. Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки), факты соучастия работников организации ПОД/ФТ	Тема 6. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.	Собеседование (устный опрос)

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
		ИД-4ПК-4. Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений	Тема 7. Система страхования вкладов.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания
3	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-6ПК-8. Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации	Тема 8. Центральный каталог кредитных историй	Разноуровневые задачи и задания Тест

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 70%)
1	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
	явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5-6	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3-4	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1-2	Доклад представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
0.5	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся

	аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
1	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
0,5	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	2	3	4
1	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
4	Разноуровневые задачи и	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие	Комплект разноуровневых задач и

задания	оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	заданий
---------	--	---------

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

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.
4. 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.
5. Система банковского надзора.
6. Виды контроля: государственный, ведомственный, независимый.
7. Необходимость создания системы банковского надзора.
8. Основная цель банковского регулирования и надзора.
9. Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечения стабильности банковской системы.
10. Различные формы организации банковского надзора.
11. Органы надзора, функции и направления их деятельности.
12. Уровень прав и полномочий органов надзора.
13. Основные методы банковского надзора: пруденциальный (дистанционный) надзор, инспектирование кредитных организаций и их краткая характеристика.
14. Виды проверок: комплексные, специализированные.
15. Необходимость укрепления и совершенствования системы банковского надзора в России, задачи Банка России на современном этапе.

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. За два последних года на сайте Центробанка в сети «интернет» найдите информацию о количестве банков, у которых были отозваны лицензии. Прокомментируйте причины отзыва лицензии. На основе анализа арбитражной практики

определите правомерность отзыва лицензии Центробанком. Прокомментируйте случаи (юридические основания) признания судом действий ЦБ неправомерными.

Задача 2. На основе годовой отчетности коммерческого банка, опубликованной на официальном сайте ЦБ РФ (www.cbr.ru, банк – по выбору) определите нормативное соответствие норматива достаточности дополнительного капитала.

3) по оценочному материалу «Доклад»

1. Отчетность кредитных организаций, представляемая Банку России в рамках надзора.
2. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
3. Контроль за соблюдением кредитными организациями установленных норм деятельности в процессе обработки данных отчетности.
4. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
5. Выявление проблемных банков.
6. Кураторы кредитных организаций.
7. Меры отслеживания и виды санкций, применяемые к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности.
8. Цель установления Банком России обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
9. Перечень обязательных экономических нормативов, их сущность и методика расчета.
10. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе экономических нормативов.
11. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов.
12. Порядок предоставления отчетности по обязательным нормативам и других показателях деятельности кредитных организаций в учреждения Банка России.
13. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
14. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.
15. Особенности применения штрафных санкций.
16. Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций.
17. Необходимость проведения инспекционных проверок.
18. Виды инспекций и их краткая характеристика: комплексные, тематические, специализированные.
19. Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок.
20. Инспекционные подразделения в системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи.

4) по оценочному материалу «Тест»

1. Основным принципом совершенствования системы банковского регулирования и надзора является:

- а) внедрение международных стандартов регулирования и надзора;
- б) совершенствование банковского законодательства;
- в) формирование нормативной базы надзорной практики;
- г) верный ответ отсутствует.

2. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим методам:

- а) регулирующим;
- б) надзорным
- в) ответ а), б);
- г) верный ответ отсутствует.

3. Транспарентность банковского сектора - это:

- а) публикация макропруденциальных показателей;
- б) совершенствование методов определения финансовой устойчивости банков;
- в) прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и т.п.;

г) верный ответ отсутствует.

4. Эффективность банковского надзора определяется:

- а) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков;
 - б) качеством банковского менеджмента;
 - в) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом;
- г) верный ответ отсутствует.

5. Базельским принципам банковского надзора соответствуют следующие положения:

- а) риск-ориентированный надзор;
- б) соответствие достаточности капитала международным стандартам;
- в) транспарентность банковской деятельности;
- г) все вышеперечисленное.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену составляет 20 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, докладов, тестов, решения разноуровневых задач и заданий.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Доклад (сообщение) как продукт самостоятельной работы обучающегося представляет собой публичное выступление по полученным результатам решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графика проведения текущего модульного контроля.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов;

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

При проведении экзамена экзаменатор должен иметь пакет экзаменационных материалов (программа и билеты), рецензию, рабочую программу учебной дисциплины, бланки формата А4 со штампом кафедры для ответов обучающихся. Начинается экзамен с вступительного слова преподавателя, который напоминает порядок проведения экзамена, правила поведения обучающихся на экзамене.

Билет состоит из 6 вопросов: три теоретических задания, задания на определение терминологии и два практических задания по смысловым модулям курса.

Время, выделенное для подготовки обучающегося, должно быть достаточным для полного освещения поставленных в экзаменационном билете вопросов. Обычно – в пределах 30 минут. В аудитории, где проводится экзамен, должны находиться только те обучающиеся, которые готовятся к ответу.

В результате экзамена обучающийся может набрать 60 баллов, которые добавляются к уже набранному на протяжении семестра баллам.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется следующая шкала оценивания:

46-60 баллов выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использования творческих подходов;

36-45 баллов выставляется тогда, когда обучающийся показал способность к применению изученного материала к решению задач; объяснения и обоснования полностью соответствуют требованиям программы дисциплины, но являются недостаточными; четкое оформление решения задач; решение содержит одну или две несущественные ошибки;

20-35 баллов выставляется, если обучающийся овладел навыками решения стандартных задач, умением проводить аналитические расчеты, но решение задач содержит большое количество существенных ошибок;

0-19 баллов выставляется в случае, когда ни одно из заданий не выполнено или их решение содержит очень большое количество существенных ошибок; обучающийся не показал владение теоретическими знаниями и приемами решения задач.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-7)	3	21
- разноуровневые задачи и задания (тема 7,8)	2	4
- доклад (тема 1,5)	6	12
- текущий модульный контроль (тест) (темы 2, 4, 8)	1	3
Промежуточная аттестация	экзамен	40
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос)	3	24
- разноуровневые задачи и задания	2	8
- тестирование	1	8
Промежуточная аттестация	экзамен	40
Итого за семестр	100	

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Банковская деятельность: понятие, признаки.
2. Соотношение категорий банковская деятельность, банковская система и банковские операции.
3. Банковское право: предмет и место в системе российского права.
4. Источники банковского права.
5. Система банковского законодательства.
6. Понятие и признаки банка.
7. Публично-правовые обязанности банков.
8. Основы правового статуса Центробанка РФ.
9. Функции и полномочия Центробанка РФ как элемента банковской системы.
10. Банковская система: понятие, правовые основы, состав.
11. Особенности правового статуса Сбербанка России.
12. Особенности правового статуса Банка развития (Внешэкономбанка).
13. Особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов физических лиц.
14. Банковские операции: понятие, признаки, виды, отличие их от других банковских сделок.
15. Правовые основы сберегательного дела в РФ.
16. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
17. Правовые основы денежной системы.
18. Правовые основы денежного обращения.
19. Правовой режим банковских счетов.
20. Публично-правовой аспект регулирования банковских счетов.
21. Порядок ведения операций по банковским счетам.
22. Принудительные действия и ограничения по банковскому счету, предусмотренные финансовым законодательством.
23. Правовые основы безналичного денежного обращения и денежных расчетов.
24. Правовые основы валютного регулирования.
25. Правовые основы валютного контроля.
26. Международные стандарты регулирования банковской деятельности.
27. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности.
28. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности.
29. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.
30. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.
31. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.
32. Организация и коммерческих банков как агентов денежного обращения.
33. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны.
34. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России.

35. Коммерческие банки как агенты Банка России в области денежного обращения.
 36. Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения.
 37. Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок.
 38. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России.
 39. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций–участников финансового рынка.
 40. Обязательные резервные требования.
 41. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России.
 42. Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций.
 43. Функция агента Правительства РФ.
 44. Функция органа и агента валютного регулирования и валютного контроля.
- Взаимоотношения Банка России с международными институтами в области надзора.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа										Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Сумма, балл
Смысловой модуль 1						Смысловой модуль 2						
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8					
9	4	3	4	9	3	5	3	40	60	100		

T1, T2, T3, T4, T5, T6– темы смыслового модуля №1;

T7, T8 – темы смыслового модуля №2.

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации