Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a67ca27bb2

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
_____ И.В. Попова
«_10_» _февраля_ 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.09.02 МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Лазарева И.Е.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10.02.2026 г., протокол № 11

Донецк
2026

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БАНКОВСКОГО 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	ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	Тема 1. Теоретико-правовые основы банковского надзора.	8
		Тема 2. Банк России как орган банковского надзора.	8
		Тема 3. Объекты банковского надзора.	8
		Тема 4. Формы банковского надзора.	8
		Тема 5. Риск-ориентированный банковский надзор.	8
		Тема 6. Банковский надзор над организацией внутреннего контроля в кредитных организациях.	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-4$_{ПК-8}$ Проводит финансовый анализ, определяет меры по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта	Тема 1. Теоретико-правовые основы банковского надзора.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 2. Банк России как орган банковского надзора.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 3. Объекты банковского надзора.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 4. Формы банковского надзора	собеседование, разноуровневые задачи и задания
	ИДК-6$_{ПК-8}$ Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации	Тема 5. Риск-ориентированный банковский надзор.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Банковский надзор над организацией внутреннего контроля в кредитных организациях.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	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%)
0,75	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%)
0,5	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между 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%)
0-0,25	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 «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
3	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
2	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
1	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
2-3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-1	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	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.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие 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	Комплект разноуровневых задач и заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) **по оценочному материалу «Собеседование»**

1. Что такое международные стандарты банковского надзора?
2. Какова основная цель Базельского комитета по банковскому надзору?
3. Какие стандарты были установлены в рамках Базеля I?
4. Как изменилась структура капитала банков согласно Базелю II?
5. Что такое минимальные требования к капиталу по Базелю III?
6. Как банки могут учитывать риски в рамках международных стандартов?
7. Что такое ликвидность, и какие требования к ней установлены международными стандартами?
8. Каковы основные принципы банковского надзора в соответствии с рекомендациями Базельского комитета?
9. Что такое оценка качества активов и как она связана с международными стандартами?
10. Как международные стандарты способствуют улучшению финансовой отчетности банков?
11. Что такое стресс-тестирование, и как оно применяется в рамках банковского надзора?
12. Как соблюдение международных стандартов влияет на устойчивость банковской системы?
13. Какие регуляторы занимаются внедрением международных стандартов в разных странах?
14. Каковы последствия несоответствия стандартам банковского надзора для финансовых учреждений?
15. Как стандартные требования к капиталу влияют на кредитоспособность банков?
16. Что такое макропруденциальный надзор и как он связан с международными стандартами?

2) **по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»**

Задача 1. Банк «Мировой Стандарт» готовится к стресс-тестированию, чтобы оценить, как различные сценарии могут повлиять на его ликвидность. В рамках тестирования банк рассматривает следующие сценарии:

- Сценарий 1: Увеличение оттока депозитов на 20% в условиях экономического кризиса.
- Сценарий 2: Снижение доступных кредитных линий на 30%.

На текущий момент средняя сумма депозитов составляет 200 млн долларов, а доступные кредитные линии — 100 млн долларов.

Вопросы:

- Рассчитайте, какая сумма депозитов уйдет из банка в случае сценария 1.
- Какую сумму кредитных линий банк утратит в сценарии 2?
- Какие шаги может предпринять банк, чтобы улучшить свою ликвидность в случае возникновения указанных сценариев?

Задача 2. Банк «Глобал Финанс» проводит оценку своей достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля III. На момент оценки банк имеет следующие данные:

- Уровень обыкновенных акций: 50 млн долларов
- Дополнительный капитал (гибкий капитал): 10 млн долларов
- Общие активы: 500 млн долларов
- Общее количество рискованных активов: 400 млн долларов
- Согласно стандартам Базеля III, минимальные требования к коэффициенту общего капитала составляют 8%, а к уровню обыкновенных акций — 4.5%.

Вопросы:

- Рассчитайте коэффициент общего капитала и уровень обыкновенных акций банка.
- Соответствует ли банк требованиям Базеля III по достаточности капитала?

3) по оценочному материалу «Контрольная работа»

1. Как страны могут адаптировать международные стандарты к своим национальным условиям?
2. Каковы основные компоненты системы управления рисками в банках?
3. Что такое "требования к встроенному капиталу" по международным стандартам?
4. Каковы основные тенденции в развитии международного банковского надзора?
5. Какие данные банки должны предоставлять для оценки соблюдения международных стандартов?
6. Как банки могут использовать свои внутренние модели для оценки рисков?
7. Какова роль внешних аудиторов в процессе соблюдения международных стандартов банковского надзора?
8. Что такое порядок предоставления информации о рисках в соответствии с международными стандартами?
9. Какие сложности могут возникнуть при внедрении международных стандартов в развивающихся странах?
10. Как технологии могут помочь в соблюдении международных стандартов банковского надзора?
11. Каковы основные характеристики эффективного и безопасного банковского надзора?
12. Как система раннего предупреждения работает в контексте международных стандартов?
13. Каковы требования к управлению ликвидностью согласно Базелю III?
14. Как международные стандарты влияют на меры, принимаемые в случае финансовых кризисов?
15. Как банкам следует учитывать экзогенные риски при соблюдении международных стандартов?
16. Как проводится надзор за системно значимыми банками?
17. Как международные стандарты помогают предотвратить отмывание денег и финансирование терроризма?
18. Какие международные организации участвуют в разработке стандартов банковского надзора?
19. Как изменения в международной политике могут повлиять на банковские стандарты?
20. Какова роль корпоративного управления в обеспечении соблюдения международных стандартов?
21. Как банки могут повысить свою адаптивность к международным изменениям в регулировании?
22. Что такое "принципы финансовой стабильности" и как они перекликаются с банковским надзором?
23. Каковы основные различия в подходах к банковскому надзору между странами с развивающейся и развитой экономикой?
24. Как международные стандарты влияют на процессы слияний и поглощений в банковском секторе?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Международные стандарты банковского надзора» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Международные стандарты банковского надзора».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Международные стандарты банковского надзора» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Международные стандарты банковского надзора» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Финансовый рынок и финансовые инструменты»; смысловой модуль 2 «Банковский сектор».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Международные стандарты банковского надзора» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа (ТМК)	
Смысловой модуль 1. Финансовый рынок и финансовые инструменты	3	12	5	20
Смысловой модуль 2. Банковский сектор	3	12	5	20
Итого:	6	24	10	40

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

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

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-6 составляет 6 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

а) репродуктивного уровня, позволяющие 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.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-6 составляет 24 балла.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 5 баллов (ТМК 1,2).

Промежуточная аттестация по дисциплине «Международные стандарты банковского надзора» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов и решение практических заданий.

Экзаменационный билет состоит из 6 вопросов, как теоретического, так и

практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание оценивается от 0 до 10 баллов.

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

Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:

0-2 баллов – представлено только общее представление теоретического вопроса;

3-5 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса;

6-8 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса, прослеживается логичность последовательность изложения вопроса;

9-10 баллов – ответ содержит всестороннее освещение теоретического вопроса, прослеживается логичность и последовательность изложения.

Максимальное количество баллов за теоретические вопросы – 30 баллов (по 10 баллов за каждый вопрос).

Оценка решения практических заданий осуществляется по следующей шкале:

10 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, сделан обоснованный вывод;

9 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер;

8 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; вывод носит декларативный характер;

7 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, вывод носит декларативный характер; есть 1-2 ошибки в расчетах;

6 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер; есть 3-4 ошибки в формулах расчета;

5 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, отсутствует заключение;

4 балла – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; отсутствует заключение;

3 балла – ход решения правильный, есть 3-4 ошибки в расчетах; вывод отсутствует;

2 балла – ход решения правильный, допущенные ошибки в формулах расчета, отсутствует заключение;

1 балл – ход решения задачи ошибочный;

0 баллов – задача вообще не решена.

Оценка тестовых заданий осуществляется по следующей шкале:

За каждый правильный ответ начисляется по 1 баллу. Максимальное количество баллов за тесты составляет 10 баллов. В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, которые суммируются с баллами, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

<table>
<tr><td colspan="6">аксимальное количество баллов за текущий контрол и самостоятельную работу</td><td colspan="3">Максимальная сумма баллов</td></tr>
<tr><td colspan="3">Смысловой модуль 1</td><td colspan="3">Смысловой модуль 2</td><td>Текущий контроль</td><td>Экзамен</td><td>Все виды учебной деятельности</td></tr>
<tr><td colspan="3">20</td><td colspan="3">20</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Т1</td><td>Т2</td><td>Т3</td><td>Т4</td><td>Т5</td><td>Т6</td><td rowspan="2">40</td><td rowspan="2">60</td><td rowspan="2">100</td></tr>
<tr><td>5</td><td>5</td><td>10</td><td>5</td><td>5</td><td>10</td></tr>
</table>

Примечание. Т1, Т2, ... Т6 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	5 «отлично» / «зачтено»
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»