

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы _____/ _проф. М.У. Тумгоев от « <u>21</u> » _____ мая _____ 2024г.	И.о. декана факультета экономики и управления _____/ _М.Ш. Мержо от « <u>22</u> » _____ мая _____ 2024г.
---	--

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.05.01 «Банковское регулирование и надзор»

Направление подготовки - *магистратура*
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (*магистерская программа*)

Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках

Квалификация выпускника – *магистр*

Форма обучения *очная, заочная*

Магас, 2024

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.05.01 «Банковское регулирование и надзор»

Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
 - 3.1. Текущий контроль успеваемости
 - 3.2. Промежуточная аттестация
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю) .

1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПК-2	способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ПК-2.1. оценивает существующие финансово-экономические риски;	Знать: современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие банковскую деятельность, практику применения, Уметь: анализировать информационные и статистические материалы с учетом применения методологических приемов определения состояния активов и обязательств кредитной организации. Владеть: методами финансового контроля
		ПК-2.3. оценивает эффективность и результаты экономической деятельности	Знать основные направления банковской деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь: применять требования регулятора к банковской деятельности и оценки финансового состояния организации Владеть: навыками оценки соблюдения требований Банка России.
ПК-8	способен провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов	ПК-8.1 оказывает консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности	Знать: способы повышения финансовой эффективности в соблюдении требований в банковской деятельности. Уметь: оказывать консалтинговые услуги организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования финансовой деятельности. Владеть: эффективным взаимодействием с органами надзора
		ПК-8.2 проводит консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления	Знать: необходимые условия для проведения консалтингового исследования; методы исследования в широком контексте. Уметь: распознавать необходимые условия для выбора между управленческими решениями, оценивать их возможные последствия; Владеть: навыками проведения консалтингового исследования финансовых проблем хозяйствующих субъектов и эффективного взаимодействия с органами надзора

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

ПС 08.018 Специалист по управлению рисками

ОТФ Обеспечение эффективной работы системы управления рисками

ТФ С/01.7 Планирование деятельности подразделения в соответствии со стратегическими целями организации

ПС 08.007 Специалист казначейства банка

ОТФ Управление казначейством банка риском ликвидности, процентным и валютным рисками

ТФ D/02.7 Управление казначейством банка валютным риском

ПС 08.018 Специалист по управлению рисками

ОТФ Методическая разработка, поддержание и координация процесса управления рисками

ТФ D /03.7 Консультирование по вопросам управления рисками в организации

ТФ D/05.7 Поддержание и совершенствование культуры управления рисками в организации

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
«зачтено»	ставится, если ответ достаточно логически выстроен, план ответа соблюдается. Студент обнаруживает знания в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения достаточно аргументированы. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика..
«не зачтено»	ставится при условии попыток раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>зр.1</i>	<i>зр.2</i>
зачтено	выставляется обучающемуся, если он знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и зачете, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной зачет) аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	достаточном уровне
не зачтено	<p>выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и зачете. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

№	Наименование темы (раздела)	Вопросы для обсуждения
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Тема 1. Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	<p>Банк России как регулятора КО.</p> <p>Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность.</p> <p>Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП).</p> <p>Банковский (депозитный) мультипликатор.</p> <p>Цели, задачи и функции Банка России. Организационная структура Банка России.</p> <p>Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования.</p> <p>Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования.</p> <p>Международные стандарты регулирования банковской деятельности.</p> <p>Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности.</p> <p>Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.</p> <p>Организация и регулирование деятельности коммерческих банков как агентов денежного обращения.</p> <p>Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России.</p>
2	Тема 2. Банк России как	Надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций.

№	Наименование темы (раздела)	Вопросы для обсуждения
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
	орган надзора за КО	<p>Виды, формы, методы и принципы банковского надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре. Дистанционный и инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО. Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО). Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО) Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций – участников финансового рынка. Обязательные резервные требования. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России. Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами в области надзора.</p>

Примерная тематика рефератов

1. Банковская деятельность: понятие, признаки. Соотношение категорий банковская деятельность, банковская система и банковские операции.
2. Банковское право: предмет и место в системе российского права.
3. Источники банковского права.
4. Система банковского законодательства.
5. Понятие и признаки банка.
6. Публично-правовые обязанности банков.
7. Основы правового статуса Центробанка РФ.
8. Функции и полномочия Центробанка РФ как элемента банковской системы.
9. Банковская система: понятие, правовые основы, состав.
10. Особенности правового статуса Сбербанка России.
11. Особенности правового статуса Банка развития (Внешэкономбанка).
12. Особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов физических лиц.
13. Банковские операции: понятие, признаки, виды, отличие их от других банковских сделок.
14. Правовые основы сберегательного дела в РФ.
15. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
16. Правовые основы денежной системы.
17. Правовые основы денежного обращения.
18. Правовой режим банковских счетов. Публично-правовой аспект регулирования банковских счетов.
19. Порядок ведения операций по банковским счетам. Принудительные действия и ограничения по банковскому счету, предусмотренные финансовым законодательством.
20. Правовые основы безналичного денежного обращения и денежных расчетов.
21. Правовые основы валютного регулирования.
22. Правовые основы валютного контроля.

Тесты

1. Банковское регулирование и банковский надзор является функцией:

- А) Банка России;
- Б) коммерческих банков;
- В) небанковских кредитных организаций.

2. К функциям пруденциального регулирования не относится:

- А) превентивная;
- Б) защитная;
- В) контрольная;
- Г) обеспечительная.

3. Под риском потери ликвидности понимается:

А) риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций;

Б) риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;

В) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

4. Какие меры воздействия к кредитным организациям применяет Банк России как надзорный орган?

- А) предупредительные и принудительные;
- Б) контрольные и принудительные;
- В) предупредительные и распорядительные.

5. Норматив достаточности капитала банка – это:

А) показатель соотношения собственных средств (капитала) и активов за вычетом резервов на возможные потери с учетом группы риска;

Б) показатель соотношения собственных и заемных средств банка;

В) показатель соотношения совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) банка;

Г) показатель соотношения величины собственных средств (капитала) банка к его суммарным активам.

6. Общее число установленных Банком России обязательных нормативов составляет:

- А) 7;
- Б) 8;
- В) 9;
- Г) 10.

7. Объектом страхования от банковских рисков выступает:

А) имущественные интересы кредитных, финансовых организаций и банковских учреждений непосредственно связанных с угрозой финансовых потерь при осуществлении деятельности организацией;

Б) имущественные интересы физических и юридических лиц, связанные с возможной потерей доходов или дополнительных расходов страхователя (банка);

В) имущество физических и юридических лиц, выступающих в качестве вкладчиков банковской организации.

8. К подходу Базельского комитета к регулированию рыночных рисков по Базелю I не относится:

- А) стандартный подход;
- Б) подход на основе внутренних моделей;
- В) обязательственный («контрактный») подход
- Г) базовый подход на основе внутренних рейтингов.

9. Основным элементом Базеля II не является:

- А) операционный риск;
- Б) минимальные нормативы капитала;
- В) пруденциальный надзор за достаточностью капитала;
- Г) рыночная дисциплина.

10. Нормативы обязательных резервов не устанавливаются в зависимости от:

- А) величины пассивов и активов банка;
- Б) видов и размеров привлекаемых депозитов;
- В) статуса банка;
- Д) региона деятельности банка.

11. Какую функцию выполняют резервные требования, депонируемые на счетах Банка России:

- А) обеспечивают постоянный уровень ликвидности коммерческих банков за счет аккумуляции минимального резерва, не подлежащего размещению;
- Б) осуществляют контроль деятельности кредитных организаций в части формирования кредитного портфеля;
- В) способствуют минимизации рисков, связанных с привлечением недобросовестных заемщиков.

12. Какое из данных ограничений на применение нормативов обязательных резервов (НОР) в соответствии с Федеральным законом №186-ФЗ является верным:

- А) НОР не могут превышать 20% обязательств кредитной организации;
- Б) не могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций;
- В) могут быть единовременно изменены более чем на 5 пунктов.

13. Одним из способов регулирования деятельности коммерческих банков является:

- А) операции на открытом рынке;
- Б) изменение норм обязательных резервов банков;
- В) рефинансирование кредитных организаций;
- Г) использование инструментов денежно-кредитной политики.

14. Одним из методов денежно-кредитного регулирования является:

- А) лицензирование;
- Б) изменение учетной ставки;
- В) контроль банковских рисков.

15. К функции расчетно-кассового центра Банка России не относится:

- А) проведение расчетов между кредитными организациями и филиалами;
- Б) кассовое обслуживание кредитных организаций;

- В) хранение наличных денег и других ценностей и совершение операций с ними;
- Г) ведение наличных и безналичных расчетов на мировом рынке.

16. Банк России подотчетен:

- А) Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
- Б) Совету Федерации Федерального Собрания РФ;
- В) Правительству РФ;
- Г) Президенту РФ.

17. Какое из следующих суждений является верным:

- А) Банк России может участвовать в капиталах международных организаций, занимающихся развитием сотрудничества в денежно-кредитной валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка;
- Б) Банк России не может участвовать в деятельности организаций, занимающихся развитием сотрудничества между центральными банками и соответствующими регулирующими органами;
- В) Банк России вправе участвовать в капиталах кредитных организаций.

Типовые контрольные вопросы

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)

1. По каким признакам кредитные организации отличаются от других коммерческих юридических лиц?
2. Чем отличаются банковские кредитные организации (банки) от небанковских кредитных организаций?
3. Покажите соотношение понятий банк и кредитная организация.
4. Почему банковскую систему в РФ называют двухуровневой?
5. Являются ли по законодательству РФ элементами банковской системы: Сбербанк РФ, Внеш-эконом Банк (Банк развития), Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
6. Какое место в системе органов государственной власти занимает Центральный Банк?
7. Какие функции Центробанка закреплены на конституционном уровне?
8. Какие полномочия имеет Центробанк как орган банковского регулирования и банковского надзора?
9. В каких НПА закреплены публично-правовые обязанности кредитных организаций?
10. Что в юридической литературе понимается под юридическими лицами публичного права?
11. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковская деятельность».
12. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковские сделки»?
13. Назовите субъектов банковской деятельности
14. Какие банковские отношения составляют предмет регулирования финансового права?
15. В чем своеобразие правового статуса Сбербанка РФ?
16. Какие виды банковских счетов предусмотрены законодательством?
17. Какие ограничения по банковскому счету и в каких случаях предусмотрены финансовым законодательством?
18. Назовите публично-правовые обязанности банков при открытии и ведении банковских счетов.

19. Какие требования или условия закрепляет законодатель для выдачи лицензии на осуществление такой банковской операции как привлечение денежных средств физических лиц во вклады?
20. Назовите источники формирования федерального фонда обязательного страхования вкладов
21. Кто признается страховщиком по обязательному страхованию вкладов физических лиц и каковы его полномочия?
22. В каких случаях и в каком порядке осуществляется выплата из ФФОСВ физических лиц?
23. В каких основных источниках регулируются денежная система и денежное обращение в РФ?
24. Что означает эмиссионное право?
25. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ?
26. Что такое денежная реформа?
27. Какое значение имеет денежно-кредитная политика для банковских отношений?
28. Кто определяет лимит наличных денежных средств в кассе для коммерческих юридических лиц?
29. В каких случаях организации должны использовать контрольно-кассовую технику?
30. Что такое кассовая книга?
31. По каким признакам разграничиваются резиденты и нерезиденты в валютном законодательстве?
32. Что включается в валютные ценности?
33. В каком случае национальная валюта (рубль) является объектом валютных операций?
34. Каково соотношение полномочий органов валютного контроля и агента валютного контроля?

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на

выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.