Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кузьмина Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

ОД(б) 26

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

_____ И.В. Попова

(подпись)

«10» 02 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.ДВ.09.01 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

(шифр и наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля подготовки)

Разработчик:

доцент _____ Пятаченко Анна Максимовна

(должность) (подпись)

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

Донецк 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Б1.В.ДВ.09.01 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой Компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	8
		Тема 2. Капитал банка: особенности регулирования и оценки	8
		Тема 3. Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	8
		Тема 4. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	8
		Тема 5. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ	8
		Тема 6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	8
		Тема 7. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	8

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) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
1	ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-4пк-8 Проводит финансовый анализ, определяет меры по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта	Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	собеседование, доклад
			Тема 2. Капитал банка: особенности регулирования и оценки	собеседование, доклад
			Тема 3. Управление	собеседование

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
			финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	
			Тема 4. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	собеседование, задача
			Тема 5. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ	собеседование, доклад
			Тема 6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	собеседование
			Тема 7. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	собеседование, тест

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
1,8-2,0	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 основных положений дисциплины. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
1,5-1,7	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 от 70% до 90%)
0,1-1,4	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются поверхностные знания основ дисциплины. 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 от 50% до 70%)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
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
4-5	Доклад представлен в полном объеме (студент полностью осветил вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3,6-3,9	Доклад представлен в не полном объеме (студент в целом осветил алгоритм проблемы задачи, имеются незначительные неточности в расчетах, владеет в недостаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0,1-3,5	Доклад представлен не верно (студент не осветил задачи исследования, имеются значительные неточности в данных, не владеет профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад не представлен вовсе (студент не подготовил материал)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
4,0-5,0	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
3,5-3,9	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
2,1-3,4	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-1,0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Задача»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5-6	Задача решена в полном объеме (студент полностью осветил алгоритм решения задачи, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3,6-4,9	Задача решена в не полном объеме (студент в целом осветил алгоритм решения задачи, имеются незначительные неточности в расчетах, владеет в недостаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0,1-3,5	Задача решена не верно (студент не осветил алгоритм решения задачи, имеются значительные неточности в расчетах, не владеет профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Задача не решена вовсе (студент не решил задачу и т.п.)

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный или письменный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплин
2.	Доклад	Научно-аналитическая работа, посвящённая определённой теме, сочетает письменный текст и устное выступление: автор не только сдаёт материал преподавателю, но и представляет его перед слушателями.	Вопросы по темам/разделам дисциплин
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
4.	Задача	Задачи реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.	Комплект разноуровневых задач

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) и рабочей программой дисциплины «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков»

Логика построения рабочей программы дисциплины «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков» ориентирована на предоставление обучающимся теоретических и практических знаний касательно сведений о внешних и внутренних факторах влияющих на финансовую устойчивость, как отдельных банков, так и банковских систем в целом, а так же современные методики их комплексной оценки.

Структура дисциплины «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков»» представлена тремя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации»; смысловой модуль 2 «Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организации», смысловой модуль 3 «Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости».

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 100 баллов. Минимальное количество баллов составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Оценка финансовой

устойчивости и эффективности деятельности банков» приведена в таблице 1.

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 осуществляется с помощью собеседования (устного или письменного) и докладов, предусмотренных для отдельных тем дисциплины.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы					
Смысловые модули	Текущая аттестация				Итого
	Собеседование (устный или письменный опрос)	Доклад	Тест	Задача	
Смысловой модуль 1. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации	6	10	-	-	16
Смысловой модуль 2. Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организации	4	5	-	6	15
Смысловой модуль 3. Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости	4	-	5	-	9
Итого:	14	15	5	6	40

Собеседование (устный или письменный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного или письменного опроса) позволяют оценить уровень знаний обучающихся, полученных при изучении лекционного материала по отдельным темам дисциплины. Максимальное количество баллов по собеседованию составляет 2 балла по темам 1-7

Доклад - это учебная или научно-аналитическая работа, посвящённая определённой теме. Она сочетает письменный текст и устное выступление: автор не только сдаёт материал преподавателю, но и представляет его перед слушателями. Максимальное количество баллов по собеседованию составляет 5 баллов по темам 1,2,5.

Задача – задачи реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и

теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. Максимальное количество баллов по задачам составляет 6 баллов по теме 4.

Тест – это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющих объективно оценить уровень знаний по теме, разделу или дисциплине в целом. Представленные тестовые задания позволяют оценить уровень знаний обучающихся и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 5 баллов по теме 7.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов, и решение практического задания.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу							Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Сума баллов
Смысловой модуль № 1			Смысловой модуль № 2		Смысловой модуль № 3				
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	40	60	100
7	7	2	8	7	2	7			

Примечание. Т1, Т2, ... Т7– 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»
75-89	4 «хорошо»
60-74	3 «удовлетворительно»
менее 60	2 «неудовлетворительно»

Примеры типовых заданий для оценочных материалов

1) по оценочному материалу «Собеседование (устный или письменный опрос)»

1. Теоретические основы финансовой устойчивости банков
2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков.
3. Влияние ликвидности на финансовую устойчивость банка и его оценка.
4. Влияние капитала на финансовую устойчивость банка и его оценка.
5. Влияние финансового результата на финансовую устойчивость банка и его оценка.
6. Влияние характеристик ресурсной базы на финансовую устойчивость банка

и их оценка.
7. Влияние качества активов на финансовую устойчивость банка и их оценка.
8. Влияние прочих характеристик на финансовую устойчивость банка и их оценка.
9. Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков.
10. Обзор основных действующих методик анализа финансовой устойчивости банков.

2) по оценочному материалу «Доклад»

1. Основные типы рисков, возникающие в банковской деятельности.
2. Основные проблемы деятельности российских банков в современных условиях.
3. Понятие и структура капитала, собственных средств и расчетного (нормативного) капитала.
4. Достаточность капитала как экономическая категория и как нормативное требование.
5. Понятие ликвидности банка. Основные показатели ликвидности банка.
6. Понятие эффективности деятельности. Основные показатели эффективности деятельности банка.
7. Нормативные требования. Обязательные резервы.
8. Анализ устойчивости ресурсной базы.
9. Анализ качества активов.
10. Международные требования по оценке и контролю за деятельностью банков.

3) по оценочному материалу «Тест»

1. Какой орган в банке отвечает за утверждение стратегических направлений развития и контроль за деятельностью исполнительных органов?
а) Правление банка
б) Ревизионная комиссия
в) Совет директоров
г) Кредитный комитет

2. Что является основной целью создания резервного фонда банка?
а) Выплата дивидендов акционерам
б) Финансирование новых филиалов
в) Покрытие возможных убытков и обеспечение финансовой устойчивости
г) Инвестирование в высокорисковые активы

3. Какой вид банковского счёта предназначен для проведения расчётов юридическими лицами?
а) Текущий счёт
б) Расчётный счёт
в) Сберегательный счёт

г) Депозитный счёт

4. Что такое норматив достаточности капитала банка (Н1)?
а) Соотношение ликвидных активов и обязательств банка
б) Соотношение капитала банка и его активов, взвешенных с учётом риска
в) Доля депозитов в общем объёме пассивов
г) Соотношение выданных кредитов и привлечённых средств

5. Какая функция относится к основным функциям коммерческого банка?
а) Эмиссия наличных денег
б) Привлечение депозитов и предоставление кредитов
в) Установление ключевой ставки
г) Контроль за деятельностью других банков

6. Что означает термин «банковская ликвидность»?
а) Способность банка своевременно и полно выполнять свои обязательства
б) Объём выданных банком кредитов
в) Количество филиалов банка
г) Размер уставного капитала банка

7. Какой документ регламентирует порядок открытия и ведения банковских счетов?
а) Налоговый кодекс РФ
б) Гражданский кодекс РФ
в) Положение Банка России о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях
г) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

8. Что входит в состав собственных средств банка?
а) Привлечённые депозиты физических лиц
б) Межбанковские кредиты
в) Уставный капитал, резервный фонд, нераспределённая прибыль
г) Средства на расчётных счетах клиентов

9. Какой орган осуществляет банковский надзор в Российской Федерации?
а) Министерство финансов РФ
б) Центральный банк РФ (Банк России)
в) Федеральная налоговая служба
г) Правительство РФ

10. Что такое корреспондентский счёт банка?
а) Счёт, открываемый физическим лицам для расчётов
б) Счёт, используемый для межбанковских операций и расчётов между банками
в) Счёт для хранения резервного фонда
г) Счёт для учёта депозитов юридических лиц

4) по оценочному материалу «Задача»

Проведите оценку финансовой устойчивости коммерческого банка на основе п риведённых данных и рассчитайте ключевые нормативы, установленные Банком Рос сии. Сделайте вывод о соответствии банка нормативным требованиям и его финансо вой устойчивости.

Исходные данные на отчётную дату (в млн руб.):

активы банка — 120000;

капитал банка (собственные средства) — 15000;

высоколиквидные активы (касса, средства на корсчёте в ЦБ РФ) — 8400;

ликвидные активы (включая высоколиквидные) — 24000;

обязательства до востребования — 30000;

суммарные обязательства банка — 105000;

кредиты, выданные банком (в т.ч. проблемные) — 72000, из них:

кредиты I категории качества — 60000;

кредиты II категории качества — 9000;

проблемные кредиты (III–V категорий) — 3000;

крупные кредитные риски (кредиты одному заёмщику или группе связанных з аёмщиков) — 18000.

Необходимо:

Рассчитать норматив достаточности капитала Н1.0

Активы, взвешенные с учётом риска, составляют 80% от общей суммы активо в.

Рассчитать норматив мгновенной ликвидности Н2

Рассчитать норматив текущей ликвидности Н3

Рассчитать норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7

Сравнить полученные значения с минимально (максимально) допустимыми ур овнями:

$Н1.0 \geq 8{,}0\%$;

$Н2 \geq 15{,}0\%$;

$Н3 \geq 50{,}0\%$;

$Н7 \leq 800{,}0\%$.

Сделать общий вывод о финансовой устойчивости банка:

соответствует ли банк всем нормативам;

какие показатели вызывают опасения (если есть);

какова общая оценка устойчивости банка (высокая, средняя, низкая).