

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 28.10.2025 08:25:54

Уникальный идентификатор документа:

b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a2711b2

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

« 17 » февраля 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.05.02 УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКОВ

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент

(должность)

(подпись)

Лазарева И.Е.

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании  
кафедры от 17.02.2025 г., протокол № 14

Донецк  
2025

**Паспорт**  
**оценочных материалов по учебной дисциплине**  
**Б1.В.ДВ.05.02 УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКОВ**  
(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-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности     | Тема 1. Система управления собственным капиталом банка.                                                                                        | 8                                     |
|       |                                                                                                         | Тема 6. Система риск-менеджмента коммерческого банка                                                                                           | 8                                     |
| 2     | ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта | Тема 2. Управление структурой собственного капитала                                                                                            | 8                                     |
|       |                                                                                                         | Тема 3. Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика | 8                                     |
|       |                                                                                                         | Тема 4. Управление депозитными источниками                                                                                                     | 8                                     |
|       |                                                                                                         | Тема 5. Управление недепозитными источниками                                                                                                   | 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                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности     | ИДК-2 <sub>УК-10</sub> Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски | Тема 6. Система риск-менеджмента коммерческого банка                                                                                           | собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2) |
|                                                                                                         | ИДК-3 <sub>УК-10</sub> Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности.                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Тема 1. Система управления собственным капиталом банка.                                                                                        | собеседование, разноуровневые задачи и задания                             |
| ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта | ИДК-5 <sub>ПК-8</sub> Составляет финансовые планы и бюджеты, организует бюджетирование и управление денежными потоками                                                                                                                                                                                                                                                 | Тема 2. Управление структурой собственного капитала                                                                                            | собеседование, разноуровневые задачи и задания                             |
|                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Тема 3. Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика | собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1) |
|                                                                                                         | ИДК-6 <sub>ПК-8</sub> Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации                                                                                                                                                                                                                                                                 | Тема 4. Управление депозитными источниками                                                                                                     | собеседование, разноуровневые задачи и задания                             |
|                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Тема 5. Управление недепозитными источниками                                                                                                   | собеседование, разноуровневые задачи и задания                             |

**Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»**

| Шкала оценивания<br>(интервал баллов) | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4                                     | 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%)                                                                                        |
| 3                                     | 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%) |
| 2                                     | 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%)                                             |
| 1                                     | 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<br>(интервал баллов) | Критерии оценивания                                                                                        |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9-10                                  | Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)            |
| 7-8                                   | Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)             |
| 3-6                                   | Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)              |
| 0-2                                   | 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<br>(интервал баллов) | Критерии оценивания                                                                                |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7-8                                   | Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)  |
| 5-6                                   | Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)   |
| 3-4                                   | Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)    |
| 0-2                                   | Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%) |

**Перечень оценочных материалов**

| №<br>п/п | Наименование<br>оценочного<br>средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Представление<br>оценочного<br>средства в<br>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:<br>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;<br>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;<br>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 управление активами и пассивами (ALM) в банке?
2. Какие основные функции управления активами и пассивами?
3. Какие компоненты составляют активы банка?
4. Какие компоненты составляют пассивы банка?
5. Какова роль ликвидности в управлении активами и пассивами банка?
6. Что такое коэффициент ликвидности, и как он рассчитывается?
7. Какие риски связаны с управлением активами и пассивами?
8. Что такое процентный риск и как он влияет на ALM?
9. Как банки управляют валютным риском в своих активных и пассивных операциях?
10. Что такое кредитный риск и как он учитывается в ALM?
11. Какова разница между короткой и длинной позицией в управлении активами?
12. Что такое деривативы и как они используются в управлении рисками?
13. Как происходит процесс активного управления кредитным портфелем?
14. Что такое стратегия хеджирования, и как она применяется в ALM?
15. Какой подход к оценке чувствительности активов и пассивов банка к изменениям ставок?

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

**Задача 1.** Банк "А" желает оценить свою ликвидность на основании предоставленных данных о своих активах и пассивах за последний отчетный период.

Данные:

- Общая сумма активов: 500 млн рублей
- Краткосрочные активы: 200 млн рублей
- Долгосрочные активы: 300 млн рублей
- Общая сумма пассивов: 450 млн рублей
- Краткосрочные обязательства: 180 млн рублей
- Долгосрочные обязательства: 270 млн рублей

Задание:

- Рассчитайте коэффициент ликвидности банка.
- Проанализируйте полученное значение и сделайте вывод о ликвидности банка.
- Какие рекомендации вы бы дали по улучшению ликвидности банка?

**Задача 2.** Банк "Б" предоставляет кредиты на срок 5 лет с фиксированной процентной ставкой 8% и принимает депозиты на срок 1 год с фиксированной процентной ставкой 3%. Банк беспокоится, что в следующем году процентные ставки могут вырасти.

Задание:

- Объясните, как изменение процентной ставки повлияет на финансовый результат банка, если рыночные ставки возрастут до 5%.
- Какую стратегию хеджирования вы бы рекомендовали банку для минимизации процентного риска?
- Рассчитайте потенциальные потери банка в случае повышения процентных ставок, если рынок вернется к ставкам 10% через год.

### 3) по оценочному материалу «Контрольная работа»

1. Что такое GAP-анализ и как он используется в банковском управлении?
2. Какова роль мониторинга кассовых потоков в управлении активами и пассивами?
3. Как банки управляют своими резервами для обеспечения ликвидности?
4. Что такое стресстестирование, и как оно применяется в ALM?
5. Как различия в сроках погашения активов и пассивов влияют на управление ими?
6. Как используются финансовые инструменты для управления процентными ставками?

7. Что такое коэффициент кредитного плеча и как он влияет на финансовую устойчивость?
8. Как взаимосвязаны активы и пассивы с точки зрения структуры капитала банка?
9. Как управляется портфель инвестиций банка?
10. Какова роль стратегии привлечения депозитов в управлении пассивами банка?
11. Как формируется процентная ставка по кредитам и депозитам?
12. Какие изменения в экономической среде могут повлиять на управление активами и пассивами?
13. Как управлять рисками, связанными с изменениями валютных курсов?
14. В чем заключается важность аналитики данных в ALM?
15. Как влияют регуляторные требования на управление активами и пассивами?
16. Как банки анализируют и выбирают инвестиционные возможности?
17. Какова роль внутреннего аудита в процессе управления активами и пассивами?
18. Как управляется системный риск в контексте ALM?
19. Какие инструменты ликвидности доступны банкам?
20. Как политика Центробанка влияет на управление активами и пассивами?
21. Как банки принимают решения о рефинансировании своих обязательств?
22. Что такое эффективное управление процентным риском и как его достигнуть?
23. Каковы основные принципы управления инвестиционным портфелем банка?
24. Как цифровизация и технологии влияют на управление активами и пассивами?
25. Какие лучшие практики можно использовать для повышения эффективности ALM в банке?

### **Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков**

Оценочные материалы по дисциплине «Управление активами и пассивами банков» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Управление активами и пассивами банков».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Управление активами и пассивами банков» 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 «Управление активами и пассивами банков» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Управление собственным капиталом банка»; смысловой модуль 2 «Управление привлеченными средствами».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 100 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Управление активами и пассивами банков» 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.<br>Управление собственным капиталом банка | 12                           | 30                              | 8                        | 50    |
| Смысловой модуль 2.<br>Управление привлеченными средствами    | 12                           | 30                              | 8                        | 50    |
| Итого:                                                        | 24                           | 60                              | 16                       | 100   |

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 1-8 составляет 32 балла.

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 1-8 составляет 56 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закреплённому варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 4 балла.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление активами и пассивами банков» осуществляется в форме зачета. Зачет, установленный утвержденным учебным планом по дисциплине «Управление активами и пассивами банков», преследует цель оценить полученные студентом теоретические знания, их уровень, развитие творческого мышления, степень приобретения навыков самостоятельной работы, умение синтезировать полученные знания и применять их к решению практических задач. Знания студента оцениваются в ходе проведения практических и семинарских занятий.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

| Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу |    |    |                      |    |    | Максимальная сумма баллов |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|----|----------------------|----|----|---------------------------|
| Смысловой модуль № 1                                                        |    |    | Смысловой модуль № 2 |    |    |                           |
| 50                                                                          |    |    | 50                   |    |    |                           |
| T1                                                                          | T2 | T3 | T4                   | T5 | T6 | 100                       |
| 14                                                                          | 14 | 22 | 14                   | 14 | 22 |                           |

Примечание. T1, T2, ... T6 – номера тем соответствующих смысловых модулей



Таблица 3

## Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

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