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:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a67...

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.05.02 УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКОВ

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

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$_{УК-10}$ 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$_{УК-10}$ 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$_{ПК-8}$ 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$_{ПК-8}$ 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 (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 (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 (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

№ 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 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. Управление собственным капиталом банка	12	30	8	50
Смысловой модуль 2. 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 закрепленному 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			100
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	
14	14	22	14	14	22	

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»