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

о ВД(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.07 Банковское дело
(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

Банковское дело

(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-5 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	История возникновения и развития банковской системы	6
		Теоретические основы организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.	6
		Банки второго уровня: функции, виды, операции.	6
		Основные операции банков 2-го уровня.	6
		Организация деятельности банков 2-го уровня.	6
		Центральный банк, как первый уровень банковской системы.	6
		Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.	6
		Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковскойсистемой.	6
		Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.	6
		Стабильность банковской системы.	6
		Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы.	6

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-5 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг,	ИД-1ПК-5 Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в	История возникновения и развития банковской системы	дискуссия, собеседование
			Теоретические основы	дискуссия, собеседование

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
	рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации). ИД-2ПК-5 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации. ИД-3ПК-5 Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.	
			Банки второго уровня: функции, виды, операции.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Основные операции банков 2-го уровня.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Организация деятельности банков 2-го уровня.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Центральный банк, как первый уровень банковской системы.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания, модульный контроль
			Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковскойсистемой.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания, модульный контроль
			Стабильность банковской системы.	дискуссия, собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы.	разноуровневые задачи и задания, модульный контроль

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2,0-2,8	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%)
1,5-1,9	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%)
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 «Задача»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Задача решена в полном объеме (студент полностью осветил алгоритм решения задачи, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
1,6-2,9	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.)
0,1-1,5	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.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа по смысловому модулю 1, 2, 3» (ТМК 1, 2, 3)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
14,1-15,0	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
12,6-14,0	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
11,1-12,5	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-1,0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

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.	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
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или дисциплине.	Комплект контрольных заданий по вариантам

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

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

Логика построения рабочей программы дисциплины «Банковское дело» ориентирована на предоставление обучающимся теоретических и практических знаний касательно активных операций; пассивных операций банков; путей обеспечения ликвидности банковской системы; требований Базельского комитета по банковскому надзору; требований рейтинговой системы «CAMELS» по банковскому надзору и др.

Структура дисциплины «Банковское дело» представлена тремя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Структурные компоненты банковской системы»;

смысловой модуль 2 «Функционирование банковскойсистемы на этапе глобализаци финансовых отношений», смысловой модуль 3 «Государственное регулирование банковской системы»

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 «Банковское дело» 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 задач, предусмотренных для отдельных тем дисциплины, а также тестов по каждой теме 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)	Задача	Контрольная работа	
Смысловой модуль 1 «Структурные компоненты банковской системы»	10	4	3	17
Смысловой модуль 2 «Функционирование банковской системы на этапе глобализаци финансовых отношений»	6	3	4	13
Смысловой модуль 3. «Государственное регулирование банковской системы»	4	2	4	10
Итого:	20	9	11	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 2,8 балла по темам 1-10.

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 3 балла по темам 3-11.

По окончании изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 15 баллов по ТМК 1, ТМК 2 и ТМК 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» осуществляется в форме зачета. Зачет проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов, тестирование и решение практического задания.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл											**Итого текущий контроль, балл**	**Итоговый контроль (экзамен), балл**	**Сумма, балл**
Смысловой модуль N 1						**Смысловой модуль N 2**			**Смысловой модуль N 3**				
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	Т10	Т11			
1	1	2	2	2	2	7	7	6	5	5	40	60	100

Примечание. Т1, Т2, ... Т11– 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. Каковы основные этапы развития банков?
2. На каком этапе появились общественные банки? В чем суть депозитных банков?
3. Необходимость создания центральных банков и пути их формирования. Когда и почему появились центральные банки?
4. Эволюция структуры банковской системы.
5. В чем особенность современного этапа развития банков?
6. Сущность банковской системы: понятие и ее общая структура
7. Какие типы банковских систем бывают
8. Банковская система РФ: понятие и структура
9. Принципы построения банковской системы
10. Функции банковской системы

2) по оценочному материалу «Задача»

Коммерческий банк «Прогресс» на отчётную дату имеет следующие показател и (в млн руб.):

активы - 120 0000;

обязательства - 105 0000;

уставный капитал - 10 0000;

резервный фонд - 3 0000;

прибыль текущего года - 7 000.

В структуре активов:

кредиты клиентам - 80 0000 (из них просроченные — 8 500);

ценные бумаги - 25 0000;

денежные средства и корсчета - 15 0000.

В структуре обязательств:

депозиты физлиц - 60 0000;

межбанковские займы - 30 0000;

выпущенные облигации -15 0000.

Требуется:

Рассчитать величину собственных средств (капитала) банка.

Определить коэффициент достаточности капитала (Н1.0), если риск взвешенные активы составляют 95 000 млн руб. Нормативное значение Н1.0 - не менее 8 %.

Оценить, выполняет ли банк норматив достаточности капитала.

Рассчитать долю просроченных кредитов в общем портфеле кредитов.

Сделать краткий вывод о финансовой устойчивости банка.

4) по оценочному материалу «Контрольная работа»

Вариант 1

1. Дать определение:

1.1. Аккредитив – это …

1.2. Собственные средства – это …

2. Тестовые задания:

2.1 Что является основной функцией коммерческого банка?

а) эмиссия наличных денег;

б) привлечение свободных денежных средств и предоставление ссуд;

в) регулирование денежной массы в обращении;

г) хранение золотовалютных резервов государства.

2.2 Какой из перечисленных документов не относится к банковским платёжным инструментам?

а) платёжное поручение;

б) инкассовое распоряжение;

в) вексель;

г) договор купли-продажи.

Правильный ответ: г) договор купли-продажи.

2.3 Что такое норма обязательных резервов?

а) минимальный размер уставного капитала банка;

б) доля депозитов, которую банк обязан хранить в центральном банке;

в) процент от прибыли, направляемый в резервный фонд;

г) лимит наличных средств в кассе банка.

2.4 Какой вид вклада предполагает возможность снятия средств в любой момент без потери процентов?

а) срочный вклад;

б) вклад с капитализацией процентов;

в) вклад до востребования;

г) накопительный вклад.

2.5 Что означает термин «банковская маржа»?

а) разница между активами и обязательствами банка;

б) разница между процентными ставками по кредитам и депозитам;

в) сумма комиссионных доходов банка;

г) размер резервного фонда банка.

3. Решить задачу

Коммерческий банк «Орион» предоставляет клиенту кредит на следующих условиях:

сумма кредита: 3 000 000 руб.;

срок: 3 года (36 месяцев);

процентная ставка: 12 % годовых;

погашение: аннуитетными платежами (равными суммами ежемесячно).

Требуется:

Рассчитать размер ежемесячного аннуитетного платежа.

Определить общую сумму выплат за весь срок кредита.

Вычислить сумму уплаченных процентов за весь срок.

Составить фрагмент графика погашения за первые 3 месяца (с разбивкой на погашение основного долга и процентов).

Оценить, как изменится ежемесячный платёж, если ставка повысится до 14 % годовых.

Вариант 2

1. Дать определение:

1.1. Заемный капитал– это …

1.2. Инвестиционный фонд – это …

2. Тестовые задания:

2.1 Какая операция относится к активным банковским операциям?

а) приём вкладов от физических лиц;

б) выдача кредитов юридическим лицам;

в) открытие расчётных счетов;

г) инкассация денежных средств.

2.2 Что такое «кредитный портфель» банка?

а) совокупность всех активов банка;

б) совокупность выданных банком кредитов;

в) объём привлечённых банком депозитов;

г) сумма средств на корреспондентских счетах.

2.3 Какой орган выдаёт коммерческим банкам лицензии на осуществление банковских операций в РФ?

а) Министерство финансов РФ;

б) Федеральная налоговая служба;

в) Центральный банк РФ (Банк России);

г) Правительство РФ.

2.4 Что представляет собой «банковская тайна»?

а) конфиденциальность внутренних регламентов банка;

б) неразглашение информации о счетах и операциях клиентов;

в) секретность алгоритмов расчёта процентов;

г) закрытость данных о составе акционеров банка.

2.5 Какой показатель отражает способность банка своевременно выполнять обязательства перед кредиторами?

а) коэффициент автономии;

б) коэффициент ликвидности;

в) рентабельность активов;

г) доля просроченных кредитов.

3. Решить задачу

Коммерческий банк «Вектор» на отчётную дату имеет следующие показатели (в млн руб.):

активы - 85 000;

обязательства - 76 500;

уставный капитал - 5 000;

резервный фонд - 1 200;

нераспределённая прибыль - 2 300.

В структуре активов:

кредиты юридическим лицам - 50 000 (из них просроченные - 3 200);

вложения в ценные бумаги - 20 000;

денежные средства в кассе и на корсчетах - 15 000.

В структуре обязательств:

вклады физических лиц - 45 000;

межбанковские кредиты - 22 000;

выпущенные банком векселя - 9 500.

Требуется:

Рассчитать величину собственных средств (капитала) банка.

Определить коэффициент достаточности капитала (Н1.0), если риск-взвешенные активы составляют 68 000 млн руб. Нормативное значение Н1.0 — не ниже 8 %.

Оценить, выполняет ли банк норматив достаточности капитала.

Рассчитать долю просроченных кредитов в общем объёме кредитного портфеля.

Вычислить коэффициент текущей ликвидности банка, если высоколиквидные активы (денежные средства и корсчета) составляют 15 000 млн руб., а обязательства до востребования - 30 000 млн руб. Норматив текущей ликвидности (Н3) - не ниже 50 %.

Сделать краткий вывод о финансовой устойчивости банка на основе проведённых расчётов.