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:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

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
10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.05 Инвестиции в банках

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10 февраля 2026 г., протокол № 10

Донецк – 2026 г.

Паспорт

оценочных материалов по дисциплине

ИНВЕСТИЦИИ В БАНКАХ

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций. формируемых в результате освоения дисциплины

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Тема 1. Теоретические основы инвестиционной деятельности банков. Экономическая сущность и формы инвестиций	5
		Тема 2. Инвестиционная политика банков. Инвестиционный процесс и механизм инвестиционного рынка	5
		Тема 3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.	5
2	ПК-7. Способен осуществлять разработку и экспертизу инвестиционного проекта	Тема 4. Инвестиционно-проектное банковское финансирование	5
		Тема 5. Инвестиционный менеджмент в области финансовых активов	5
		Тема 6. Инвестиционный климат и инвестиционная привлекательность в условиях динамичной экономической среды	

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способыих решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	ИДК-1$_{УК-2}$ Определяет связи между поставленными задачами и ожидаемые результаты их решения	Тема 1. Теоретические основы инвестиционной деятельности банков. Экономическая сущность и формы инвестиций	Собеседование, тест, текущий модульный контроль 1
	ИДК-2$_{УК-2}$ В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы	Тема 2. Инвестиционная политика банков. Инвестиционный процесс и механизм инвестиционного рынка	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
			контроль 1)
ПК-7. Способен осуществлять разработку и экспертизу инвестиционного проекта	ИДК-1$_{пк-7}$ Готовит предложения по инвестиционным проектам	Тема 4. Инвестиционно-проектное банковское финансирование	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 5. Инвестиционный менеджмент в области финансовых активов	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
	ИДК-2$_{пк-7}$ Оценивает эффективность инвестиционного проекта, рассчитывает срок окупаемости и потребность в кредитных ресурсах	Тема 6. Инвестиционный климат и инвестиционная привлекательность в условиях динамичной экономической среды	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1,9-2	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%)
1,6-1,8	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%)
1,1-1,5	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%)
0-1	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 «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1,9-2	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
1,6-1,8	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1,1-1,5	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-1	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1,9-2	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
1,6-1,8	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1,1-1,5	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-1	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Текущий модульный контроль» (ТМК)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

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.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3.	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 интезировать, 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
4.	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий определенного типа по теме, разделу или дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1.Экономическая сущность и классификация инвестиций.
2.Понятие инвестиционной деятельности как экономической категории и категории инвестиционного менеджмента.
3.Основные участники инвестиционной деятельности, их особенности и функции.
4.Объективные и субъективные факторы, которые влияют на процесс активизации инвестиционной деятельности.
5.Основные источники финансирования инвестиционной деятельности, их преимущества и недостатки.
6.Государственное регулирование инвестиционной деятельности.

7.Инвестиционный рынок, его функции и структура.
8.Инфраструктура инвестиционного процесса.
9.Понятие инвестиционной политики банков и ее элементы.
10.Формулирование целей инвестиционной деятельности.
11.Разработка основных направлений инвестиционной политики.
12.Определение источников финансирования инвестиций.
13.Факторы, определяющие инвестиционную политику банков.
14. Специфика коммерческих банков как финансовых институтов на рынке ценных бумаг (РЦБ).
15. Активные и пассивные операции банков на РЦБ.
16. Профессиональная деятельность банков на РЦБ.
17. Американская и германская модель инвестиционной деятельности банков на РЦБ.
18.Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.
19.Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика.
20. Инвестиционный портфель ценных бумаг: сущность, цель формирования и качества.
21. Принципы формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг: диверсификация; соотношение доходности и риска; необходимость реструктуризации инвестиционного портфеля.
22.Виды инвестиционных портфелей: портфели роста и дохода, комбинированные портфели в зависимости от стратегических целей инвестора и конъюнктуры рынка ценных бумаг.
23.Доходность и риск портфеля ценных бумаг, методы оценки.
24. Оценка ожидаемой доходности инвестиционного портфеля ценных бумаг.
25 Дисперсия и стандартное отклонение как мера риска ценной бумаги, ковариация как мера зависимости двух случайных переменных
26. Измерение риска инвестиционного портфеля ценных бумаг.
27. Управление портфелем: сущность, цель формирования, принципы и методы.
28. Теорема Г. Марковица о существовании эффективного множества портфелей ценных бумаг, граница эффективных портфелей.
29. Основные допущения модели Г. Марковица. Достижимое и эффективное множество портфелей.
30. Диверсификация в портфельном инвестировании. Систематический и несистематический риск, понятие рыночного и оптимального портфеля.
31. Основные положения модели У. Шарпа.
32. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем ценных бумаг.
33. Процедуры управления ликвидностью.
34.Понятие инвестиционного проекта., классификация инвестиционных проектов.
35.Жизненный цикл инвестиционного проекта и его фазы.
36.Показатели оценки инвестиционных проектов
37.Бизнес-план инвестиционного проекта, его содержание и роль.
38. Структура бизнес-плана.
39.Инвестиционное банковское кредитование и его отличия от проектного кредитования и проектного финансирования.
40.Объекты и субъекты банковского инвестиционного кредитования.
41.Классификация инвестиционных банковских кредитов.
42.Основные этапы процесса инвестиционного кредитования.
43.Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.
44.Особенности ипотечного кредита на инвестиционные цели.
45.Проектное финансирование в банках: его содержание, участники, типы, виды в зависимости от источника средств, риски.
46.Влияние ресурсной базы коммерческого банка на инвестиционной риск.
47.Амортизация и прибыль банка как источники финансирования инвестиций в банке.
49.Формирование уставного капитала банка путем выпуска акций как источник инвестирования.

50.Депозитные и сберегательные сертификаты как инструменты банковского инвестирования.
51.Финансовый лизинг как форма кредитно–инвестиционной деятельности банка.
52.Инвестиционный менеджмент: содержание, задачи и цели.
53.Функции и задачи инвестиционного менеджера.
54.Основные этапы реализации инвестиционного менеджмента: разработка инвестиционной политики, анализ инвестиционных качеств ценных бумаг, формирование инвестиционного портфеля, корректировка инвестиционного портфеля и оценка его результативности.
55.Разработка инвестиционной политики банка: цель, задачи и направления д.
56.Регулятивная роль Банка России на рынке ценных бумаг.
57.Кредитные операции Банка России с использованием ценных бумаг.
58.Банк России как эмитент ценных бумаг.
59.Банк России – индивидуальный и институциональный инвестор.
60.Инвестиционный климат, факторы, которые на него влияют.
61.Понятие инвестиционного риска, виды банковских инвестиционных рисков.
62.Методы оценки рисков инвестиционных проектов, применяемые в банковской практике.
63.Диверсификация активов банка и обеспечение как способы снижения инвестиционного риска.
64.Влияние ресурсной базы коммерческого банка на инвестиционной риск.
65.Специфика деятельности, услуги, виды деятельности и источники доходов инвестиционных банков.
66.Венчурный бизнес и андеррайтинг в банковской инвестиционной деятельности.
67. Проектирование и создание финансовых групп на базе банка.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. Установите правильную последовательность этапов формирования портфеля ценных бумаг:
1.Определение инвестиционных целей.
2.Проведение анализа ценных бумаг.
3.Формирование портфеля.
4.Ревизия портфеля.
5.Оценка эффективности портфеля.

Задание 2. Что включает прединвестиционная фаза подготовки инвестиционного проекта?
А) этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
Б) этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта
В) анализ альтернативных вариантов инвестирования
Г) маркетинговые исследования по будущему проекту.

Задание 3. Какой метод используется для определения IRR проекта?
А) критического пути;
Б) цепных подстановок;
В) последовательных итераций;
Г) абсолютных разниц.

Задание 4. Какой тип инвестиционного портфеля различают в зависимости от целей его формирования?
А) инвестиционный портфель дохода;
Б) инвестиционный портфель обеспечения ликвидности;
В) инвестиционный портфель обеспечения платежеспособности;
Г) инвестиционный портфель роста.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Действующая газодобывающая компания рассматривает проект строительства трубопровода. Пропускная способность трубопровода после ввода в эксплуатацию составит 45 млн м3 газа в год. Срок жизни проекта — 10 лет без учета инвестиционной стадии.

Менеджер проекта определил следующие ожидаемые параметры проекта:

1) реализация: цена 0,2 долл. за 1 м3 продукции; ожидаемый среднегодовой объем реализации - 45 млн м3;

2) инвестиции:

- капитальные издержки (в нулевом периоде) - 8,58 млн долл.;
- норма запаса оборотных средств (по отношению к полной себестоимости) - 20 дней;

3) текущие затраты (включая расходы на маркетинг, налоги, включаемые в себестоимость, но без амортизации):

- переменные - 0,06 долл/м3 продукции;
- постоянные, в расчете на год 3,2 млн долл.;

4) ставки:

- норма амортизации - 10 % в год;
- ставка налога на прибыль - 20%.

Требуется:

-оценить денежные потоки проекта;

- рассчитать чистый приведенный доход инвестиционного проекта исходя из предположения, что проект финансируется только за счет собственного капитала акционеров АО, которые предполагают получить доход на вложенный капитал из расчета минимум 20% годовых.

Задание 2. Инвестор 01.12 г. формирует портфель из двух акций А и В. Цены акций менялись следующим образом:

Цены акций	01.09	01.10	01.11.	01.12
Ра (руб.)	31,6	29,8	34,3	38,0
$P_б$ (руб.)	41,4	42,6	44,8	48,0

Инвестор объединил в портфель 30 акций А и 20 акций В. Чему равна ожидаемая доходность и дисперсия такого портфеля?

Задача 3. Определить ковариации и коэффициент корреляции доходности акций А и В, доходности которых приведены ниже:

A	0,05	0,04	0,02	0,10
B	0,06	0,08	0,01	0.07

Задание 4. Инвестор формирует портфель из 4 акций, текущие рыночные цены которых составляют: Ра - 30 руб.; Pb - 31руб.; Pc - 32 руб.; Pd - 33 руб.

По окончании холдингового периода цены акций составили величину: Ра - 31,6 руб.; Pb - 31,7 руб.; Pc - 34,5 руб.; Pd - 31 руб.

Определить доходность данного портфеля, если инвестор объединил в портфель 4 акции А, 8 акций В, 10 – С, 15 – D.

4) по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)

1.Экономическая сущность и функции инвестиций.

3.Виды инвестиций.

4. Основные этапы инвестиционного процесса.

5.Содержание инвестиционной деятельности, субъекты и объекты.

6. Участники инвестиционной деятельности и их функции.

7. Источники финансирования инвестиционной деятельности, их преимущества и недостатки.

8. Инвестиционный рынок, его функции и структура.

9. Элементы инвестиционной политики банков.
10.Факторы, определяющие инвестиционную политику банков.
11. Активные операции банков на рынке ценных бумаг.
12. Пассивные операции банков на рынке ценных бумаг.
13. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
14. Американская и германская модель инвестиционной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
15.Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.
16.Виды портфелей ценных бумаг банка.
17.Процесс управления собственным портфелем ценных бумаг банка.
18. Принципы формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг банка.
19.Виды инвестиционных портфелей банков.
20.Доходность портфеля ценных бумаг, методы оценки.
21. Измерение риска инвестиционного портфеля ценных бумаг.
22. Принципы и методы управления портфелем ценных бумаг.
23. Теорема Г. Марковица, модель Г. Марковица и их использование при формировании портфелей ценных бумаг.
24. Диверсификация в портфельном инвестировании.
25. Систематический и несистематический риск, понятие рыночного и оптимального портфеля.
26.. Основные положения модели У. Шарпа.
27. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем ценных бумаг.
28. Процедуры управления ликвидностью.
29.Понятие инвестиционного проекта, жизненный цикл инвестиционного проекта и его фазы.
30.Классификация инвестиционных проектов.
31.Показатели оценки инвестиционных проектов
32.Бизнес-план инвестиционного проекта, его содержание и структура.
33.Инвестиционное банковское кредитование и его отличия от проектного кредитования и проектного финансирования.
34. Объекты, субъекты банковского инвестиционного кредитования.
35.Классификация инвестиционных банковских кредитов.
36.Основные этапы процесса инвестиционного кредитования.
37.Экономическое содержание и специфика синдицированного кредитования.
38.Содержание и этапы предоставления ипотечного кредита на инвестиционные цели.
39.Содержание проектного финансирования и его участники.
40.Виды проектного финансирования в зависимости от источника средств.
41.Типы проектного финансирования.
42.Риски банков при реализации проектного финансирования.
43.Амортизация и прибыль как источники финансирования инвестиций в банке.
44.Формирование уставного капитала банка путем выпуска акций как источник инвестирования.
45.Депозитные и сберегательные сертификаты как инструменты банковского инвестирования.
46.Финансовый лизинг как форма кредитно–инвестиционной деятельности банка.
47. Банковский инвестиционный менеджмент на рынке ценных бумаг: особенности, цели, функции и задачи.
48. Основные этапы инвестиционного менеджмента на рынке ценных бумаг.
49. Разработка инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
50. Банк России на рынке ценных бумаг как регулятор, кредитор, эмитент ценных бумаг, инвестор.
51.Инвестиционный климат и факторы, которые на него влияют.
52. Понятие инвестиционного риска, виды банковских инвестиционных рисков.
53. Методы анализа банковских инвестиционных рисков.

54. Методы оценки рисков инвестиционных проектов, применяемые в банковской практике.
55. Диверсификация активов банка и обеспечение как способы снижения инвестиционного риска.
56. Влияние ресурсной базы банка на инвестиционной риск.
57.Специфика деятельности инвестиционных банков.
58.Услуги, виды деятельности и источники доходов инвестиционных банков.
59.Венчурный бизнес и андеррайтинг в банковской инвестиционной деятельности.
60. Проектирование и создание финансовых групп на базе банка.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Инвестиции в банках» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Текущий модульный контроль по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1,2,3,4,5,6)	2	12
- тестирование (темы 1,2,3,4,5,6)	2	12
- разноуровневые задачи и задания (темы 2,3,4,5,6)	2	10
- текущий модульный контроль 1	3	3
- текущий модульный контроль 1	3	3
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	