

Приложение 2 к РПД Банковский менеджмент
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Форма обучения – очная
Год набора – 2023

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Банковский менеджмент
5.	Форма обучения	Очная
6.	Год набора	2023

2. Перечень компетенций и индикаторов

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. 10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. 10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.
ПК-2 Способен выполнять консультационный проект в составе группы	2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности 2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта 2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта

3. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Индикаторы компетенций	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
			Знать:	Уметь:	Владеть:	
Теоретические основы банковского менеджмента	УК-10	10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	- теоретические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка; - механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций.	- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации.	- навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации.	подготовка доклада, реферата, презентации
Принципы, механизм и методические основы организации банковского менеджмента.	УК-10	10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	- основы организации деятельности коммерческого банка	- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации; - проводить анализ показателей кредитных организаций.	- навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации; - методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций.	подготовка доклада, реферата, презентации
Аспекты управления банковской деятельностью.	УК-10 ПК-2	10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности. 2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.	- методики анализа функционирования кредитных организаций; - нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов; - основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.	- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации; - проводить анализ показателей кредитных организаций; - формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по	- методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций; - основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.	подготовка доклада, реферата, презентации

				оптимизации использования финансовых ресурсов.		
Управление безопасностью коммерческого банка	УК-10 ПК-2	<p>10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.</p> <p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта.</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов, - основы организации деятельности коммерческого банка; - принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации; - принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности. 	<ul style="list-style-type: none"> - формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов; - оценивать финансово-экономическое состояние хозяйствующих субъектов, выявлять его сильные и слабые стороны и строить на этой основе рекомендации по дальнейшей работе, с учетом минимизации риска деятельности банка. 	<ul style="list-style-type: none"> - методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций; - навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических последствий принятия управленческих решений; - выполнять процедуры тестирования, наблюдения, проверка, повторное выполнение, пересчет (подсчет), подтверждение, аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего контроля в банковской сфере. 	подготовка доклада, реферата, презентации
Банковский	УК-10	10.2. Применяет методы	- нормативную базу и	- использовать	- использовать основы	подготовка доклада,

менеджмент в России	ПК-2	<p>личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.</p> <p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта.</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта</p>	<p>методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы организации деятельности коммерческого банка; - основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта 	<p>основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ показателей кредитных организаций; - формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов. 	<p>правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ показателей кредитных организаций; - формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов; - анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы. 	реферата, презентации
Теоретические основы банковского маркетинга	УК-10 ПК-2	<p>10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует</p>	<ul style="list-style-type: none"> - методики анализа функционирования кредитных организаций; - основы организации деятельности коммерческого банка; 	<ul style="list-style-type: none"> - использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации; 	<ul style="list-style-type: none"> - методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций; 	подготовка доклада, реферата, презентации

		<p>финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.</p> <p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта.</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта.</p>	<p>- основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.</p>	<p>- проводить анализ показателей кредитных организаций.</p>	<p>- основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.</p>	
Банковские продукты и услуги	УК-10 ПК-2	<p>10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические</p>	<p>- теоретические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка;</p> <p>- механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций;</p> <p>- методики анализа функционирования кредитных организаций;</p>	<p>- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации;</p> <p>- проводить анализ показателей кредитных организаций.</p>	<p>- навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации;</p> <p>- методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных</p>	подготовка доклада, реферата, презентации

		<p>и финансовые риски.</p> <p>10.3. Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.</p> <p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>2.2. Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта.</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной оценки о функционировании экономического субъекта</p>	<p>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</p> <p>- основы организации деятельности коммерческого банка;</p> <p>- международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю в банковском деле.</p>		<p>организаций;</p> <p>- навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических последствий принятия управленческих решений;</p> <p>- выполнять процедуры тестирования, наблюдение, проверка, повторное выполнение, пересчет (подсчет), подтверждение, аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего контроля в банковской сфере.</p>	
Маркетинговые стратегии банка.		<p>2.1. Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>2.3. Применяет современный экономико-правовой инструментарий для выработки объективной</p>	<p>- методики анализа функционирования кредитных организаций;</p> <p>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</p> <p>- основы организации деятельности</p>	<p>- методики анализа функционирования кредитных организаций;</p> <p>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих</p>	<p>- навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации;</p> <p>- методологией анализа экономических и социально-экономических</p>	<p>подготовка доклада, реферата, презентации; решение итогового теста.</p>

		оценки о функционировании экономического субъекта	<p>коммерческого банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю в банковском деле; - основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта; 	<p>субъектов,</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы организации деятельности коммерческого банка. 	<p>показателей кредитных организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических последствий принятия управленческих решений; - выполнять процедуры тестирования, наблюдение, проверка, повторное выполнение, пересчет (подсчет), подтверждение, аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего контроля в банковской сфере. 	
--	--	---	---	--	--	--

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы

«не зачтено» – 60 баллов и менее; «зачтено» – 61-100 баллов

4. Критерии и шкалы оценивания

4.1. За решенный итоговый тест выставляются баллы

Процент правильных ответов	До 60	61-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	10	20	30

4.2. За подготовку реферата выставляются баллы

Баллы	Характеристики ответа студента
4	<ul style="list-style-type: none">- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблему;- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;- делает выводы и обобщения;- свободно владеет понятиями
3	<ul style="list-style-type: none">- обучающийся твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;- не допускает существенных неточностей;- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;- аргументирует научные положения;- делает выводы и обобщения;- владеет системой основных понятий
2	<ul style="list-style-type: none">- тема раскрыта, но доклад носит исключительно теоретический характер;- нет связи теории и практики;- делает неполные выводы и обобщения;- владеет системой основных понятий в рамках основной литературы.
1	<ul style="list-style-type: none">- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент освоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;- допускает несущественные ошибки и неточности;- испытывает затруднения в практическом применении знаний;- слабо аргументирует научные положения;- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;- частично владеет системой понятий
0	<ul style="list-style-type: none">- обучающийся не усвоил значительной части проблемы;- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;- испытывает трудности в практическом применении знаний;- не может аргументировать научные положения;- не формулирует выводов и обобщений;- не владеет понятийным аппаратом.

4.3. За подготовку доклада (презентации) выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
Сформулирована цель работы	1
Понятны задачи и ход работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации	1

Сделаны выводы	1
Оформление презентации	
Единый стиль оформления	1
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	1
Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта оптимальный и одинаковый на всех слайдах	1
Ключевые слова в тексте выделены	1
Эффект презентации	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
Мах количество баллов	10

5. Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

5.1. Типовое задание для выполнения итогового теста

1. Что является предметом управления в кредитной организации?
 - 1) операции банка
 - 2) доходность
 - 3) надежность
 - 4) эффективность
 - 5) взаимодействие с Центральным банком
 - 6) ликвидность
 - 7) риски

2. Какие факторы обуславливают необходимость управления банковской деятельностью
 - 1) требования Банка России
 - 2) необходимость осуществления эффективной деятельности
 - 3) конкуренция
 - 4) происходящие тенденции в мировом банковском деле

3. В чем состоит содержание банковского менеджмента с точки зрения его основных блоков
 - 1) только финансовый менеджмент
 - 2) управление персоналом
 - 3) финансовый менеджмент и управление персоналом
 - 4) только планирование, контроль и выполнение требований Банка России

4. Каковы основные задачи банковского менеджмента
 - 1) управление надежностью банка
 - 2) управление рисками
 - 3) управление персоналом
 - 4) управление доходами
 - 5) управление репутацией
 - 6) управление прибыльностью
 - 7) управление ликвидностью

5. Каковы основные цели банковского менеджмента
 - 1) экономические
 - 2) получение прибыли

- 3) социальные
 - 4) политические
 - 5) нравственные
6. Каковы основные показатели деятельности кредитной организации
- 1) получение дохода
 - 2) стабильность получения дохода
 - 3) уровень кредитования экономики
 - 4) устойчивость функционирования
 - 5) надежность деятельности
7. Результатом планирования в кредитной организации является разработка:
- 1) перспективных планов
 - 2) текущих планов
 - 3) ретроспективных планов
 - 4) кредитных планов
8. Какие блоки представленных документов формируют правовые основы банковского менеджмента
- 1) федеральные законы
 - 2) нормативные документы Банка России
 - 3) документы кредитных организаций
9. Виды планирования деятельности кредитной организации:
- 1) планирование стратегии
 - 2) планирование надежности
 - 3) маркетинговое планирование
 - 4) бизнес-планирование
 - 5) оперативное планирование
 - 6) финансовое планирование
 - 7) бюджетное планирование
 - 8) планирование персонала
10. Инструментами решения задач структурным подразделением являются:
- 1) разделение задачи на составные части
 - 2) право отдавать распоряжения
 - 3) воздействие и право выносить решение
 - 4) информация
11. При проведении внутреннего анализа банка оцениваются:
- 1) состояние экономики
 - 2) состояние банка
 - 3) характеристики услуг
 - 4) достаточность уровня квалификации
 - 5) клиентская база
 - 6) адекватность организационной структуры банка
12. Основные этапы процесса стратегического планирования
- 1) ситуационный анализ
 - 2) миссия банка
 - 3) стратегические цели

- 4) разработка комплекса целевых программ (маркетинга, управления рисками, управления персоналом)
 - 5) разработка плана действий
13. К принципам банковского маркетинга относится:
- 1) учет конъюнктуры рынка
 - 2) максимальное приспособление к требованиям рынка
 - 3) целенаправленное воздействие на рынок
 - 4) кратковременный характер целей маркетинга
 - 5) долговременный характер целей маркетинга
 - 6) нацеленность на результат
14. Активный банковский маркетинг включает следующие элементы:
- 1) прямой маркетинг
 - 2) опрос клиентов
 - 3) публикации статей в прессе
 - 4) персональное общение с клиентами
15. Анализ пассивов банка предполагает:
- 1) оценку размера собственного капитала
 - 2) оценку размера и качества собственного капитала
 - 3) оценку размера ресурсной базы
 - 4) оценку размера и качества ресурсной базы
16. Внутренний контроль банка включает:
- 1) систему методов организации
 - 2) систему стратегического планирования
 - 3) систему координации мер
 - 4) проверку достоверности финансовой отчетности
 - 5) проверку достоверности бухгалтерской отчетности
 - 6) обеспечение эффективной работы
17. Направления аналитической работы в банке включают:
- 1) анализ активных операций
 - 2) анализ пассивных операций
 - 3) анализ баланса
 - 4) анализ рисков
 - 5) анализ доходов и расходов
18. Содержание внутренней оценки деятельности банка включает:
- 1) развитие банка
 - 2) финансовое состояние банка
 - 3) соблюдение пруденциальных норм
 - 4) соблюдение законодательства
 - 5) соблюдение законодательства и внутренних положений и инструкций банка
19. Методы регулирования кредитных рисков включают:
- 1) предотвращение риска
 - 2) перевод риска
 - 3) поглощение риска
 - 4) компенсация риска
 - 5) диверсификация

20. Методами управления ликвидностью являются:

- 1) управление активами
- 2) управление пассивами
- 3) привлечение межбанковских кредитов
- 4) увеличение уставного капитала
- 5) выпуск долговых обязательств
- 6) привлечение долгосрочных депозитов

5.3. Примерные темы докладов (рефератов)

1. Теоретические аспекты банковского менеджмента
2. Цели и задачи банковского менеджмента
3. Содержание банковского менеджмента
4. Правовые основы банковского менеджмента
5. Качество банковского менеджмента и его оценка
6. Методические основы организации банковского менеджмента
7. Управление ликвидностью банка
8. Управление активными операциями
9. Управление пассивами банка
10. Управление процентной политикой банка
11. Инвестиционная стратегия и управление портфелем ценных бумаг
12. Управление затратами банка
13. Управление организационной структурой банка
14. Управление материально-технической базой банка
15. Управление финансовыми рисками коммерческих банков
16. Управление персоналом
17. Организация маркетинговой деятельности банка.
18. Маркетинг в российских банках.
19. Разработка и внедрение банковских продуктов и услуг.
20. Конкурентная стратегия банка.

5.4. Вопросы к зачету

1. Цели и задачи банковского менеджмента.
2. Содержание банковского менеджмента: анализ, планирование, регулирование, контроль.
3. Управление персоналом коммерческого банка как элемент системы банковского менеджмента.
4. Планирование и оценка потребности в персонале: количественная и качественная.
5. Мотивация труда и поведения персонала банка в системе методов управления персоналом.
6. Разработка стратегии управления персоналом.
7. Основные принципы банковского маркетинга.
8. Понятие банковского маркетинга, его функции.
9. Основные концепции банковского маркетинга.
10. Активный и пассивный банковский маркетинг.
11. Виды банковских продуктов и услуг.
12. Разработка новых банковских продуктов.
13. Классификация банковских услуг.
14. Факторы, влияющие на цену банковских услуг.
15. Основные этапы маркетинговых исследований на рынке банковских услуг.
16. Сегментация и позиционирование на рынке банковских услуг.
17. Анализ внешней среды коммерческого банка: микро- и макросреды.

18. Конкурентные преимущества и конкурентная позиция коммерческого банка на рынке банковских услуг.
19. Виды маркетинговых стратегий коммерческого банка.
20. Способы и методы стимулирования продаж банковских продуктов и услуг.
21. Маркетинговая служба коммерческого банка: организация и структура.
22. Функции и задачи маркетинговой службы коммерческого банка.
23. Контроль в системе маркетинга.
24. Управление активами в банке: определение, роль, способы.
25. Управление пассивами в банке: определение, роль, способы.
26. Содержание и этапы бизнес-планирования в банке.
27. Назначение и виды аналитической работы в банке.
28. Организация аналитической работы в банке. Приемы и методы анализа.
29. Управление ликвидностью в банке: понятие, механизм.
30. Нормативы ликвидности банка, установленные ЦБ РФ.
31. Способы управления ликвидностью: задачи и инструменты.
32. Анализ доходов банка, его цель. Классификация доходов банка.
33. Анализ расходов банка. Классификация расходов.
34. Управление прибылью в коммерческом банке: понятие, цель, основные приемы.
35. Управление прибылью в коммерческом банке
36. Сущность и классификация банковских рисков.
37. Разработка стратегии управления рисками.
38. Кредитный риск: содержание, оценка, причины и методы управления.
39. Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению.
40. Процентный риск: сущность и особенности управления.
41. Валютный риск: сущность, виды, методы управления.
42. Страновой, региональный и отраслевой риски.
43. Контроль как функция банковского менеджмента.
44. Внутрибанковский контроль и его виды.
45. Организация текущего контроля в банке.
46. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.