

Компонент ОПОП

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) /специализация

Финансы и кредит

наименование ОПОП

Б1.В.ДВ.05.01

шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля)

Банковский менеджмент

Разработчик:

Яковлев С.А.

ФИО

доцент

должность

канд.экон.наук, доцент

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры

Экономики и управления

наименование кафедры

протокол № 8 от 21.03.2024

Заведующий кафедрой

подпись

ЭиУ

Щебарова Н. Н.

ФИО

Мурманск

2024

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора (ов) достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)			Оценочные средства текущего контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации
		<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>		
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности..	ИД-1 <small>ук-10</small> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. ИД-2 <small>ук-10</small> 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. ИД-3 <small>ук-10</small> Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.	– теоретические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка; – механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций; – методики анализа функционирования кредитных организаций; – нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов, – основы организации деятельности коммерческого банка; – международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю в банковском деле.	– 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 оптимизации использования финансовых ресурсов; – применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации; – анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы.	– навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации; – методологии анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций.	Доклад. Кейс-задания. Тестовые задания.	Вопросы к экзамену
ПК-2	ИД-1 <small>пк-2</small>	– основные	– оценивать финансово-	– навыками		

<p>Способен выполнять консультационный проект в составе группы.</p>	<p>Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности.</p> <p>ИД-2 пк-2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта</p> <p>ИД-3 пк-2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта.</p>	<p>законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта;</p> <p>– принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации;</p> <p>– принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности.</p>	<p>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;</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>	<p>расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических последствий принятия управленческих решений.</p>		
---	--	--	--	--	--	--

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продемонстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Компетенции фактически не сформированы. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков достаточно для решения стандартных профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно для решения сложных, в том числе нестандартных, профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1. Критерии и шкала оценивания практических работ

Перечень практических работ, описание порядка выполнения и защиты работы, требования к результатам работы, структуре и содержанию отчета и т.п. представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Оценка/баллы	Критерии оценивания
<i>Отлично</i>	Задание выполнено полностью и правильно. Отчет по практической работе подготовлен качественно в соответствии с требованиями. Полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы.
<i>Хорошо</i>	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены.
<i>Удовлетворительно</i>	Задания выполнены частично с ошибками. Демонстрирует средний уровень выполнения задания на лабораторную/практическую работу. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
<i>Неудовлетворительно</i>	Задание выполнено со значительным количеством ошибок на низком уровне. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. ИЛИ Задание не выполнено.

3.2. Критерии и шкала оценивания доклада

Тематика докладов, информационных сообщений по дисциплине (модулю), требования к структуре, содержанию и оформлению изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включены примерные темы докладов:

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.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	Ориентированность в материале, полные и аргументированные ответы на дополнительные вопросы. Материал изложен логически последовательно, присутствуют самостоятельные выводы, используется материал из дополнительных источников, интернет ресурсов. Сообщение носит исследовательский характер. Используется наглядный материал (презентация).
<i>Хорошо</i>	Ориентированность в материале, но присутствуют некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении. Отсутствует наглядный материал (презентация).
<i>Удовлетворительно</i>	Трудности в подборе материала, его структурировании. Использована, в основном, учебная литература, не использованы дополнительные источники информации. Трудности в ответе на дополнительные вопросы по теме сообщения, формулировке выводов. Материал изложен не последовательно, не установлены логические связи.
<i>Неудовлетворительно</i>	Доклад, информационное сообщение подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме. ИЛИ Доклад, информационное сообщение не подготовлено.

3.3. Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания.

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) долгосрочный 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

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно</i>	49% и меньше правильных ответов

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

Оценка	Баллы	Критерии оценивания
<i>Зачтено</i>	60 - 100	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
<i>Незачтено</i>	менее 60	Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано

В ФОС включен список вопросов и заданий к зачету, утвержденных кафедрой:

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.

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: тестовые задания

Комплект заданий диагностической работы

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	
1.	<p>Объектом деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке являются</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) процессы исследования финансовых операций банка и управления потоками денежных средств банковской клиентуры; 2) разработка и использование систем и методик рациональной реализации финансовых операций; 3) определение рациональных требований и методических основ построения оптимальных организационных структур; 4) определение рациональных режимов работы функционально-технологических систем, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций банка.
2.	<p>Предметом деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) процессы исследования финансовых операций банка и управления потоками денежных средств банковской клиентуры; 2) разработка и использование систем и методик рациональной реализации финансовых операций; 3) определение рациональных требований и методических основ построения оптимальных организационных структур; 4) определение рациональных режимов работы функционально-технологических систем, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций банка.
3.	<p>Постановка целей и задач характерны для уровня планирования в банковском менеджменте:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) стратегическое планирование 2) тактическое планирование; 3) тактическое планирование; 4) учетное планирование.
4.	<p>Риск, который состоит в вероятности возникновения убытков, которые могут быть вызваны существенными изменениями экономических и/или правовых условий в странах, где расположены зарубежные филиалы банка – это риск:</p> <ol style="list-style-type: none"> 5) Региональный; 6) Страновой; 7) Дополнительный; 8) Стихийных бедствий.
5.	<p>Банковский менеджмент ориентируется, в конечном итоге, на получение _____</p>
6.	<p>Основным объектом управления в финансовом менеджменте в коммерческом банке является:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) высшее руководство; 2) аппарат управления; 3) денежные средства в обороте;

	4) персонал банка.
7.	Внутренний контроль в банке осуществляет: 1) Министерство Финансов РФ; 2) Центральный банк Российской Федерации; 3) внешние аудиторы; 4) внутренние аудиторы.
8.	Организационное планирование и составление бизнес-планов характерны для уровня планирования в банковском менеджменте: 1) стратегическое планирование; 2) тактическое планирование; 3) тактическое планирование; 4) учетное планирование.
9.	Путчи и военные конфликты относятся к типу рисков: 1) внешний непрогнозируемый; 2) внутренний непрогнозируемый; 3) внутренний прогнозируемый; 4) внешний прогнозируемый.
10.	Контроль в банковской деятельности делится на
ПК-2. Способен выполнять консультационный проект в составе группы.	
1.	Тип организационной структуры, в которой производится деление банковской деятельности в соответствии с видами предлагаемой банковской продукции, группами потребителей или по региональным признакам: 1) линейная организационная структура; 2) линейно-функциональная организационная структура; 3) функциональная организационная структура; 4) дивизионная организационная структура.
2.	Риск того, что банк может ощутить недостаток ресурсов и тем самым не удовлетворить требования клиентов, называется: 1) управленческие ошибки; 2) ошибки при расчетах; 3) контрактный риск; 4) документационный риск; 5) все ответы верны; 6) нет верного ответа.
3.	Ошибки при расчетах относятся к группе рисков: 1) консалтинговые риски; 2) транзакционные риски; 3) риски операционного контроля; 4) системные риски.
4.	Факторы, которые определяют формирование спроса клиентов на банковские услуги: 1) цены (тарифы) на услуги; 2) принципы предоставления банком услуг; 3) местонахождение банка; 4) платежеспособность клиентов; 5) структура персонала банка; 6) принятие новых законодательных актов.
5.	Тип организационной структуры, где вся деятельность банка подразделяется между службами, осуществляющими строго регламентированные функции, выполнение которых ведет к достижению целей менеджмента:

	<ul style="list-style-type: none"> 1) линейная организационная структура; 2) линейно-функциональная организационная структура; 3) функциональная организационная структура; 4) дивизионная организационная структура.
6.	<p>Риск, связанный с нарушением процесса внутреннего контроля и управления банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) операционный риск; 2) правовой риск; 3) риск потери репутации банка; 4) социальный риск.
7.	<p>Факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) часы работы банка; 2) местонахождение филиалов банка; 3) спектр услуг, который предоставляет банк; 4) новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита); 5) оперативность и качество обслуживания; 6) цены на услуги.
8.	<p>Факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) размер капитала коммерческого банка; 2) возможность предложения банком новых услуг; 3) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов; 4) развитие активных операций банка.
9.	<p>Риск, который состоит в вероятности возникновения убытков, которые могут быть вызваны существенными изменениями экономических и правовых условий есть _____ риск.</p>
10.	<p>Средства на корреспондентском счете в Центральном банке относятся к _____ активам.</p>