

**Приложение 2 к РПД Банковский менеджмент**  
**38.03.01 Экономика**  
**Направленность (профиль)**  
**Финансы и кредит**  
**Форма обучения – очная**  
**Год набора – 2021**

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

**1. Общие сведения**

1.	Кафедра	Экономики, управления и предпринимательского права
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	2021

**2. Перечень компетенций и индикаторов**

<b>УК-10</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>10.1.</b> Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. <b>10.2.</b> 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. <b>10.3.</b> Знаком с основными документами, регламентирующими экономическую деятельность; источниками финансирования профессиональной деятельности; принципами планирования экономической деятельности.
<b>ПК-2</b> Способен выполнять консультационный проект в составе группы	ИПК 2.1 Демонстрирует знание принципов организации бизнеса, порядок осуществления бизнес-процессов, формирования отчетности ИПК 2.2 Организует различные виды деятельности, необходимые при реализации проекта ИПК 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	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности и компетенций
			Знать:	Уметь:	Владеть:	
1.	Теоретические основы банковского менеджмента	УК-10	- 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
2.	Принципы, механизм и методические основы организации банковского менеджмента.	УК-10	- 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
3.	Аспекты управления банковской деятельностью.	УК-10 ПК-2	- методики анализа функционирования кредитных организаций;	- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	- методологией анализа экономических и социально-экономических	подготовка доклада, реферата, презентации

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов;</li> <li>- основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>кредитной организации;</li> <li>- проводить анализ показателей кредитных организаций;</li> <li>- формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>показателей кредитных организаций;</li> <li>- основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.</li> </ul>	
4.	Управление безопасностью коммерческого банка	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</li> <li>- основы организации деятельности коммерческого банка;</li> <li>- принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации;</li> <li>- принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов;</li> <li>- оценивать финансово-экономическое состояние</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций;</li> <li>- навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических</li> </ul>	подготовка доклада, реферата, презентации

				<p>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>последствий принятия управленческих решений;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>	
5.	Банковский менеджмент в России	УК-10 ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</li> <li>- основы организации деятельности коммерческого банка;</li> <li>- основные законодательные и нормативные правовые акты,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации;</li> <li>- проводить анализ показателей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности кредитной организации;</li> <li>- проводить анализ показателей кредитных организаций;</li> </ul>	подготовка доклада, реферата, презентации

			относящиеся к объекту консультационного проекта	кредитных организаций; - формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов.	- 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.	
6.	Теоретические основы банковского маркетинга	УК-10 ПК-2	- методики анализа функционирования кредитных организаций; - основы организации деятельности коммерческого банка; - 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.	- методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций; - основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта.	подготовка доклада, реферата, презентации
7.	Банковские продукты и услуги	УК-10 ПК-2	- теоретические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка;	- использовать основы правовых знаний в различных	- навыками использования правовых знаний при	подготовка доклада,

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций;</li> <li>- методики анализа функционирования кредитных организаций;</li> <li>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</li> <li>- основы организации деятельности коммерческого банка;</li> <li>- международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю в банковском деле.</li> </ul>	<p>сферах деятельности кредитной организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ показателей кредитных организаций.</li> </ul>	<p>обосновании совершенствования деятельности кредитной организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций;</li> <li>- навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования социально-экономических последствий принятия управленческих решений;</li> <li>- выполнять процедуры тестирования, наблюдение, проверка, повторное выполнение, пересчет (подсчет), подтверждение, аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых</li> </ul>	<p>реферата, презентации</p>
--	--	--	---	---	--	------------------------------

					коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего контроля в банковской сфере.	
8.	Маркетинговые стратегии банка.		<ul style="list-style-type: none"> <li>- методики анализа функционирования кредитных организаций;</li> <li>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</li> <li>- основы организации деятельности коммерческого банка;</li> <li>- международные концепции и стандарты по управлению рисками и внутреннему контролю в банковском деле;</li> <li>- основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- методики анализа функционирования кредитных организаций;</li> <li>- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,</li> <li>- основы организации деятельности коммерческого банка.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками использования правовых знаний при обосновании совершенствования деятельности кредитной организации;</li> <li>- методологией анализа экономических и социально-экономических показателей кредитных организаций;</li> <li>- навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое положение кредитной организации, прогнозирования</li> </ul>	подготовка доклада, реферата, презентации; решение итогового теста.

					<p>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>	
--	--	--	--	--	---	--

**Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы**

«неудовлетворительно» – 60 баллов и менее;  
«хорошо» – 81-90 баллов

«удовлетворительно» – 61-80 баллов  
«отлично» – 91-100 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
<b>4</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблему;</li><li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;</li><li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;</li><li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- свободно владеет понятиями</li></ul>
<b>3</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обучающийся твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;</li><li>- не допускает существенных неточностей;</li><li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;</li><li>- аргументирует научные положения;</li><li>- делает выводы и обобщения;</li><li>- владеет системой основных понятий</li></ul>
<b>2</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- тема раскрыта, но доклад носит исключительно теоретический характер;</li><li>- нет связи теории и практики;</li><li>- делает неполные выводы и обобщения;</li><li>- владеет системой основных понятий в рамках основной литературы.</li></ul>
<b>1</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент усвоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;</li><li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li><li>- испытывает затруднения в практическом применении знаний;</li><li>- слабо аргументирует научные положения;</li><li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li><li>- частично владеет системой понятий</li></ul>
<b>0</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обучающийся не усвоил значительной части проблемы;</li><li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;</li><li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li><li>- не может аргументировать научные положения;</li><li>- не формулирует выводов и обобщений;</li><li>- не владеет понятийным аппаратом.</li></ul>

##### 4.3. За подготовку доклада (презентации) выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
<b>Содержание</b>	
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
<b>Оформление презентации</b>	
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
<b>Эффект презентации</b>	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
<b>Мак количество баллов</b>	<b>10</b>

**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.