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
КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА
_____ И.В. Попова
«_10_» _февраля_ 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.24 БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Лазарева И.Е.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 10.02.2026 г., протокол № 11

Донецк
2026

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента.	8
		Тема 3. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.	8
2	ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	Тема 2. Планирование деятельности банка.	8
		Тема 4. Управление прибыльностью банка.	8
		Тема 5. Управление активами и пассивами банка.	8
		Тема 6. Управление ликвидностью банка.	8
		Тема 7. Управление банковскими рисками.	8
		Тема 8. Управление безопасностью банка.	8
		Тема 9. Управление персоналом банка.	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2$_{УК-10}$ Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски.	Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 3. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-5$_{ПК-8}$ Составляет финансовые планы и бюджеты, организует бюджетирование и управление денежными потоками	Тема 2. Планирование деятельности банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 4. Управление прибыльностью банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 5. Управление активами и пассивами банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Управление ликвидностью банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 7. Управление банковскими рисками.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 8. Управление безопасностью банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 9. Управление персоналом банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	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%)
0,75	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%)
0,5	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%)
0-0,25	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 «Разноуровневые задачи и задания»

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

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
6-7	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4-5	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
2-3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-1	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

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

Примеры типовых контрольных заданий

1) **по оценочному материалу «Собеседование»**

1. Что такое банковский менеджмент и какие его основные функции?
2. Какие цели преследует банковский менеджмент?
3. Определите роли и задачи менеджера в банковской сфере.
4. Каковы основные виды банковских услуг?
5. Чем отличаются коммерческие банки от инвестиционных?
6. Какие основные виды рисков существуют в банковской деятельности?
7. Как банки управляют кредитными рисками?
8. Что такое операционный риск и как его минимизировать?
9. Что такое рыночный риск и какие инструменты используются для его управления?
10. Какова роль стресс-тестирования в управлении рисками?
11. Каковы этапы стратегического планирования в банке?
12. Что такое SWOT-анализ и как его провести в контексте банка?
13. Как банки определяют свои целевые рынки?
14. Каковы ключевые показатели эффективности (KPI) в банковском менеджменте?
15. Что такое планирование доходов и расходов в банковской сфере?

2) **по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»**

Задача 1. Банк "Надежда" открывает новый филиал в городе с населением 100,000 человек. Ожидается, что в первый год филиал привлечет 1,500 клиентов, из которых 60% будут использовать расчетные счета, 30% — кредитные карты и 10% — потребительское кредитование.
Финансовые показатели работы филиала в первый год:

- Средняя прибыль с клиента по расчетному счету: 1,200 рублей
- Средняя прибыль с клиента по кредитной карте: 1,500 рублей
- Средняя прибыль с клиента по потребительскому кредиту: 3,000 рублей

Вопросы:

- Рассчитайте общую прибыль, которую филиал получит от клиентов за первый год.
- Каково среднее значение прибыли на одного клиента?

Задача 2. Банк "Прогресс" запустил новую кредитную программу для малых предприятий. В рамках программы за 6 месяцев было выдано 200 кредитов на общую сумму 20 миллионов рублей. Процентная ставка по программе составляет 10% годовых, а средний срок погашения кредита — 2 года.
Вопросы:

- Рассчитайте ожидаемую сумму процентов, которую банк получит по всем кредитам за 2 года.
- Если уровень невозврата по кредитам составляет 5%, какова будет итоговая прибыль банка от этой программы, принимая во внимание ожидаемые потери?

3) **по оценочному материалу «Контрольная работа»**

1. Какие источники финансирования используют банки?
2. Каковы основные методы оценки эффективности инвестиционных проектов в банке?
3. Что такое маржа банковского дохода и как она рассчитывается?
4. Какова роль резервирования в финансовом управлении банка?
5. Какие факторы влияют на стоимость капитала банка?
6. Какова структура управления банком?
7. Какие основные функции выполняет филиал банка?
8. Что такое операционная эффективность и как ее измерить?
9. Как банки привлекают и удерживают клиентов?
10. Какова роль корпоративной культуры в управлении банком?
11. Какова роль Центрального банка в регулировании банковской системы?
12. Что такое Basel III и как он влияет на банковскую деятельность?

13. Как банки обеспечивают соблюдение антикоррупционных норм?
14. Что такое комплаенс и как он реализуется в банках?
15. Каковы основные требования к отчетности банков?
16. Как цифровизация влияет на банковский менеджмент?
17. Что такое финтех и как он изменяет банковскую индустрию?
18. Как банки используют большие данные (big data) для управления клиентами?
19. Какие технологии играют ключевую роль в современных банковских операциях?
20. Какова роль мобильного банкинга в привлечении клиентов?
21. Приведите пример успешной стратегии управления рисками в банке.
22. Каковы факторы, способствующие успешному внедрению новых банковских услуг?
23. Опишите, как банк может улучшить свою репутацию в общественном мнении.
24. Как банк может использовать социальные сети для маркетинга?
25. Какие действия должен предпринять менеджер, если банк сталкивается с серьезными финансовыми проблемами?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Банковский менеджмент» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Банковский менеджмент».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Банковский менеджмент» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Банковский менеджмент» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Экономические и организационные основы банковского менеджмента»; смысловой модуль 2 «Основные направления банковского менеджмента».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Банковский менеджмент» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа (ТМК)	
Смысловой модуль 1. Экономические и организационные основы банковского менеджмента	3	6	6	15
Смысловой модуль 2. Основные направления банковского менеджмента	6	12	7	25
Итого:	9	18	13	40

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных

и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-9 составляет 9 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

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 синтезировать, 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.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-9 составляет 18 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 6 баллов (ТМК 1) и 7 баллов (ТМК 2).

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковский менеджмент» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов и решение практических заданий.

Экзаменационный билет состоит из 6 вопросов, как теоретического, так и практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание оценивается от 0 до 10 баллов.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется нижеприведенная шкала оценивания.

Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:

0-2 баллов – представлено только общее представление теоретического вопроса;

3-5 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса;

6-8 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса, прослеживается логичность последовательность изложения вопроса;

9-10 баллов – ответ содержит всестороннее освещение теоретического вопроса, прослеживается логичность и последовательность изложения.

Максимальное количество баллов за теоретические вопросы – 30 баллов (по 10 баллов за каждый вопрос).

Оценка решения практических заданий осуществляется по следующей шкале:

10 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, сделан обоснованный вывод;

9 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер;

8 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; вывод носит декларативный характер;

7 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, вывод носит декларативный характер; есть 1-2 ошибки в расчетах;

6 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер; есть 3-4 ошибки в формулах расчета;

5 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, отсутствует заключение;

4 балла – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; отсутствует заключение;

3 балла – ход решения правильный, есть 3-4 ошибки в расчетах; вывод отсутствует;

2 балла – ход решения правильный, допущенные ошибки в формулах расчета, отсутствует заключение;

1 балл – ход решения задачи ошибочный;

0 баллов – задача вообще не решена.

Оценка тестовых заданий осуществляется по следующей шкале:

За каждый правильный ответ начисляется по 1 баллу. Максимальное количество баллов за тесты составляет 10 баллов. В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, которые суммируются с баллами, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу									**Максимальная сумма баллов**		
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2						Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности
15			25								
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	40	60	100
3	3	9	3	3	3	3	3	10			

Примечание. Т1, Т2, ... Т9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	5 «отлично» / «зачтено»
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»