

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: **МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 24.02.2025 09:31:43

Уникальный электронный ключ

b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой



И.В. Попова

« 20 » *Февраля* 2024 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

(должность)

Лазарева И.Е.

(подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании  
кафедры от 20.02.2024 г., протокол № 12

Донецк  
2024

**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-11. 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 <sub>УК-10</sub> 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
	ИДК-3 <sub>УК-10</sub> Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности.	Тема 3. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-8 <sub>ПК-11</sub> Организует бюджетирование и управление денежными потоками	Тема 2. Планирование деятельности банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 4. Управление прибылью 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 закреплённому 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 решению 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		
Смысловый модуль 1			Смысловый модуль 2						Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности
15			25								
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	40	60	100
3	3	9	3	3	3	3	3	10			

Примечание. T1, T2, ... T9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично» / «зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»	с возможностью повторной аттестации