

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ:
Директор Экономического института
Тхор Е.С.

«28» февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Банковский менеджмент

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Банки и банковская деятельность»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
доцент

(подпись)

Попов М.И.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от «25» февраля 2025 г., протокол № В

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине (практике)
«Банковский менеджмент»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Банковский менеджмент делится на такие виды, как:

- А) Личный, корпоративный, оперативный;
- Б) Стихийный, регулярный, антикризисный, инновационный;
- В) Учетный, прогностический, оценивающий и распределительный.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

2. Выберите один правильный ответ

Одной из целей банковского менеджмента является:

- А) Удовлетворение потребностей клиентов в финансовых, информационных, консультационных и других услугах;
- Б) Определение финансово-экономических показателей в будущем;
- В) Систематическое извлечение прибыли в результате возмездного удовлетворения потребностей членов общества.

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

3. Выберите один правильный ответ

Какой из перечисленных факторов оказывает наименьшее влияние на уровень процентной ставки по кредиту, предлагаемой банком заемщику?

- А) Кредитная история заемщика;
- Б) Текущая ключевая ставка центрального банка;
- В) Стоимость аренды офисного помещения банка;
- Г) Срок кредита.

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--------------------------|---|
| 1) Банковский менеджмент | А) Понятие, синтезирующее результаты деятельности природных, животных, растительных и общественных (человеческих) сил |
| 2) Планирование | Б) Самостоятельный вид профессиональной деятельности, который обеспечивает процесс |

- управления, направленный на достижение поставленных целей банка, в условиях рынка и неопределенности внешней среды
- 3) Продукт В) Многоуровневый процесс, охватывающий все подразделения банка и определяющий локальные и общие перспективы его развития
- 4) Анализ динамики показателей деятельности банка Г) Оценка пассивов, активов, собственного капитала, кредитного портфеля, объема прибыли, состояния ликвидности, уровня рентабельности
- Правильный ответ: 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г
- Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

2. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--------------------|--|
| 1) Организационная | А) характерна простота вертикальных связей и непосредственное подчинение отделов высшему руководству |
| 2) Традиционная | Б) основными критериями структуры являются экономическое содержание и объем выполняемых банком операций. Может пересматриваться в связи с необходимостью регулировать направления развития банка |
| 3) Функциональная | В) характерной чертой становится деление на клиентский функционал (front-офис) и документационный (back-офис) |
| 4) Дивизионная | Г) подразумевает вертикальную иерархию с делением на департаменты, управления, отделы, сектора, группы. Характерен для кредитных организаций небольших размеров |

Правильный ответ: 1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

3. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1) Организационные коммуникации | А) Совокупность коммуникаций внутри организации между различными уровнями и подразделениями |
| 2) Формальные коммуникации | Б) Коммуникации между различными отделами организации |
| 3) Неформальные коммуникации | В) Канал распространения слухов |
| 4) Горизонтальные коммуникации | Г) Коммуникации, которые определяются организационной структурой компании, взаимосвязью |

Правильный ответ: 1-А, 2-Г, 3-В, 4-Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

**Задания закрытого типа на установление правильной
последовательности**

1. *Установите правильную последовательность действий банка при выявлении мошеннической операции с банковской картой клиента. Запишите правильную последовательность букв слева направо.*

- А) Блокировка карты клиента
- Б) Связь с клиентом для подтверждения операции
- В) Передача информации в службу безопасности банка
- Г) Анализ транзакции на предмет соответствия профилю клиента
- Д) Возврат средств клиенту в случае подтверждения факта мошенничества

Правильная последовательность: Г, Б, А, В, Д

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

2. *Установите правильную последовательность процесса кредитования в правильном порядке. Запишите правильную последовательность букв слева направо.*

- А) Оценка кредитоспособности заемщика
- Б) Выдача кредита и оформление кредитного договора
- В) Мониторинг кредита и контроль за его погашением
- Г) Подача заявки на кредит и предоставление документов
- Д) Принятие решения о выдаче кредита или отказе

Правильная последовательность: Г, А, Д, Б, В

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

3. *Установите правильную последовательность процесса управления ликвидностью банка. Запишите правильную последовательность букв слева направо.*

- А) Разработка стратегии управления ликвидностью
- Б) Прогнозирование денежных потоков
- В) Мониторинг показателей ликвидности
- Г) Поддержание достаточного уровня ликвидных активов

Правильная последовательность: А, Б, Г, В

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Часть имущества предприятия, составленная из нераспределенной прибыли и выполняющая страховую роль, обеспечивающая бесперебойную работу компании и выполнение обязательств перед контрагентами даже в кризисных ситуациях – это _____.

Правильный ответ: резервный капитал

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

2. Напишите пропущенное словосочетание.

Вид банка, основной деятельностью которой является мобилизация временно свободных денежных средств отдельных хозяйствующих субъектов и населения с целью предоставления их в ссуду, а также предоставление иных услуг в рамках посредничества на финансовых рынках называется _____.

Правильный ответ: коммерческий банк

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

3. Напишите пропущенное словосочетание.

Вид банка, отвечающий за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платежной системы, а также за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике, называется _____.

Правильный ответ: центральный банк

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. На какие типы собственности делятся банки?

Правильный ответ: По типу собственности банки делятся на акционерные, частные и смешанные государственные банки.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

2. На чем базируется банковский продукт?

Правильный ответ: Банковский продукт базируется на осуществлении конкретной банковской операции, которая осуществляется в процессе обслуживания клиента, а также сопровождается документом, оформляемым при проведении операции.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

3. В чем состоит функция аппарата управления банка?

Правильный ответ: Функция аппарата управления банка представляет собой совокупность действий управленческого персонала, направленных на создание условий для обеспечения наиболее эффективного желаемого результата.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Ссуда в размере 500000 руб. выдана на 2 года под 20% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Определить сумму долга.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат: Сумма долга составит $S = 500000 * \left(1 + \frac{0,2}{4}\right)^{2 \times 4} = 738727,72$

Ответ: 738727,72 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

2. Решите задачу.

Клиент получил ссуду 1 млн. руб. под 25% годовых с ежемесячным начислением процента на 6 лет с разовым начислением кредита. Какова должна быть доходность в год его операций при условии получения по истечении срока прибыли в 150000 руб.? (сложный %).

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат: $S = 1000000 \times \left(1 + \frac{0,25}{12}\right)^{12 \times 6} = 4413149$
 $4413149 + 150000 = 1000000 \times (1+i)^6$

$i = 124\%$

Ответ: 124%.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

3. Решите задачу.

Определить, какова величина изымаемых из оборота средств после каждой операции, если первоначальный капитал составил 20000 руб. Было проведено 6 одинаковых финансовых операций, а капитал удвоился (простой %).

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

$20000 \times 2 = 20000 \times (1+i \times 6)$, $i = 0,166 = 16,6\%$

Ответ: 16,6%

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.4)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Банковский менеджмент» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)