

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра финансов и банковского дела



УТВЕРЖДАЮ:

проректор по научно-методической
и учебной работе

Е.И. Скафа

«22» апреля 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ»**

Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа:	Банковское дело
Образовательная программа:	академическая магистратура
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная, заочная

Донецк 2020

УТВЕРЖДАЮ:

И.о. декана учетно-финансового факультета

Н.В. Алексеенко

«17» апреля 2020 г.

МП

Программа учебной дисциплины **«Инвестиционная деятельность банков»** составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «30» марта 2015 г. № 325 (с изменениями и дополнениями от «13» июля 2017 г.); Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР № 1171 от «10» ноября 2017 г.; учебного плана и основной образовательной программы «Банковское дело» направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, разработанных в ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет».

Разработчик:

доцент кафедры финансов и
банковского дела, канд. экон. наук



А.М. Легенькая

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и
банковского дела.

Протокол № 9 от «16» апреля 2020 г.

Заведующий кафедрой
финансов и банковского дела



П.В. Егоров

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией учетно-
финансового факультета.

Протокол № 8 от «16» апреля 2020 г.

Председатель учебно-методической
комиссии факультета



А.А. Блажевич

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Учебная дисциплина «Инвестиционная деятельность банков» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. Для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа: Банковское дело) дисциплина реализуется кафедрой финансов и банковского дела.

Дисциплина «Инвестиционная деятельность банка» базируется на знаниях, полученных при изучении общеэкономических дисциплин «Финансирование и кредитование инвестиционной деятельности», «Оценка эффективности инвестиционных проектов». Дисциплина «Инвестиционная деятельность банка» является общетеоретическим и методологическим основанием для углубленного понимания дисциплины профессиональной подготовки магистров банковского дела, позволяет на практике применять методы и инструменты по наращиванию клиентской базы, повышения конкурентоспособности банка.

Является основой для прохождения производственной и преддипломной практик, практической научной деятельности, в том числе, работе над магистерской диссертацией.

2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Характеристика учебной дисциплины</i>		
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит	
Магистерская программа	Банковское дело	
Образовательная программа	академическая магистратура	
Квалификация	магистр	
Количество содержательных модулей	1	
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Дисциплина по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)»	
Формы контроля	1 модульный контроль, 1 зачет	
Показатели	очная форма обучения	заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3,5	3,5
Год подготовки	2	2
Семестр	3	
Количество часов	126	126
- лекционных	16	4
- практических, семинарских	32	6
- лабораторных	-	-
- самостоятельной работы	78	116
в т.ч. индивидуальное задание	-	-
Недельное количество часов,	7,9	-
в т. ч. аудиторных	3	-

3. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели и задачи

Целью освоения дисциплины «Инвестиционная деятельность банка» является приобретение обучающимися знаний в области инвестиций, инвестиционной деятельности коммерческих банков на современном этапе их деятельности.

Задачами дисциплины «Инвестиционная деятельность банка» являются:

- изучение сущности инвестиций, ее проблем на макро- и микроуровне; выяснение сущности инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе коммерческих банков;

- оценка современного состояния банковского реального и портфельного инвестирования.

Требования к результатам освоения дисциплины: Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО РФ направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа: Банковское дело):

а) общекультурных (ОК):

- способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);
- готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);
- готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3);

б) общепрофессиональных (ОПК):

- готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач в профессиональной деятельности (ОПК-1);
- готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОПК-2).

в) профессиональных (ПК):

аналитическая деятельность:

- способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1);
- способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4);
- способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

проектно-экономическая деятельность:

- способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ (ПК-8);

организационно-управленческая деятельность:

- способность руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований (ПК-12);

научно-исследовательская деятельность:

- способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования (ПК-19);
- способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);

педагогическая деятельность:

- способность преподавать финансовые и денежно-кредитные дисциплины в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях (ПК-26).

В результате изучения учебной дисциплины студент должен

Знать: содержание банковской инвестиционной деятельности; специфику реального и портфельного инвестирования.

Уметь: определять ресурсное обеспечение банковских инвестиций.

Владеть: навыками оценки эффективности реальных инвестиционных проектов и качества ценных бумаг при формировании фондового портфеля.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Дисциплина «Инвестиционная деятельность банка» предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

При проведении лекций и практических занятий используются мультимедийные презентации, раздаточные материалы. В учебном процессе широко применяются активные и интерактивные формы проведения занятий, внеаудиторная самостоятельная работа, балльно-рейтинговая система оценки успеваемости.

В процессе изучения дисциплины широко используются интернет-ресурсы по данному курсу; рассматриваются задачи, максимально приближенные к конкретным практическим ситуациям, тесты, самостоятельная работа, контрольные работы.

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку к практическим занятиям, подготовку конспектов по отдельным вопросам изучаемых тем, изучение учебно-методической литературы, аннотаций статей, подготовку презентаций и докладов.

Порядковый номер темы	Краткое содержание темы
Содержательный модуль 1.	
Тема 1. Банковская система и инвестиционная деятельность.	<p>Общая характеристика банковской системы. Возможность и необходимость реализации стратегии транснационализации российской банковской системы. Преимущества транснациональных банков. Тенденции развития российской банковской системы.</p> <p>Экономическая сущность банковских инвестиций и их отличительные черты. Роль банков в привлечении инвестиций в реальный сектор экономики. Причины недостаточного участия банков в инвестиционной деятельности. Направления активизации инвестиционного процесса в банках.</p>
Тема 2. Теоретические основы банковского инвестирования.	<p>Банковские инвестиции и цели их вложения в национальное хозяйство. Характеристика процесса банковского инвестирования на микроуровне. Макроэкономические особенности формирования инвестиционных отношений. Взаимосвязь макроэкономического аспекта с микроэкономическим.</p> <p>Банковское инвестиционное посредничество. Функции банков как инвестиционных посредников. Классические функции на рынке инвестирования. Функции банковского информационного посредничества. Вспомогательные функции банков как элементов технологической инфраструктуры рынка инвестирования.</p> <p>Классификация банковских инвестиций. Признаки классификации. Виды банковских инвестиций. Классификация в зависимости от стратегии инвестирования. Классификация инвестиционных операций.</p>

Порядковый номер темы	Краткое содержание темы
Тема 3. Коммерческий банк как субъект рынка инвестирования.	<p>Рынок инвестирования и особенности движения инвестиционных ресурсов. Экономическое содержание рынка инвестирования. Структура и структурирование рынка инвестирования. Факторы определяющие развитие рынка инвестирования. Понятие инфраструктуры рынка инвестирования. Взаимосвязь рынка инвестирования и рынка ссудного капитала.</p> <p>Научно-методический подход к пониманию роли и места коммерческих банков на рынке инвестирования. Формы посредничества коммерческих банков на рынке инвестирования. Роль коммерческих банков в процессе кругооборота инвестиционных ресурсов.</p> <p>Классификация моделей финансовых систем в зависимости от роли и места коммерческих банков в инвестиционном обеспечении экономики. Модель континентального типа. Англосакская модель.</p> <p>Инвестиции коммерческих банков в ценные бумаги. Функции портфеля ценных бумаг банка. Определение инвестиционной части вложений банка в ценные бумаги.</p>
Тема 4. Теоретико-методические основы инвестиционной деятельности кредитных учреждений.	<p>Банковская ресурсная база коммерческого банка для кредитования реальных инвестиционных проектов. Достаточность ресурсной базы для кредитования реальных инвестиционных проектов. Структура пассивов коммерческих банков, дающая возможность банкам участвовать в реальном инвестировании и ее изменения в условиях финансового кризиса.</p> <p>Инвестиционно - кредитный ресурс и инвестиционно - кредитный потенциал коммерческого банка. Обобщающая оценка инвестиционной привлекательности предприятия - заемщика и ее отличие от общей оценки его финансового состояния. Оценка текущей и прогнозной финансовой устойчивости.</p>
Тема 5. Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков.	<p>Финансовая оценка инвестиционного проекта по объему и срокам получения доходов и прибыли от его реализации. Экономическая оценка инвестиционного проекта простыми и сложными методами. Виды рисков при инвестиционном кредитовании и их учет. Решение коммерческого банка о возможности кредитования инвестиционного проекта, исходя из разных критериев.</p>
Тема 6. Государственное регулирование инвестиционной деятельности банка.	<p>Проектное финансирование; лизинг; ипотечное кредитование. Отличие этих форм от кредитования реальных инвестиционных проектов и возможности развития в современных условиях.</p>
Тема 7. Банковское инвестирование в инновационной сфере.	<p>Российский рынок ценных бумаг и его структура. Критерии оценки качества ценных бумаг. Особенности работы банков с ценными бумагами. Формирование портфеля ценных бумаг банка. Стратегии управления портфелем ценных бумаг. Инвестиционные риски и их страхование. Резервный фонд под обесценение ценных бумаг: его формирование и использование.</p>

Тематический план

Содержательный модуль 1									
Названия содержательных модулей и тем	Количество часов								
	Очная форма обучения					Заочная форма обучения			
	всего	в т.ч.				всего	в т.ч.		
		лекции	практические	лабораторные	самостоятельная работа		лекции	практические	лабораторные самостоятельная работа
Тема 1. Банковская система и инвестиционная деятельность.	16	2	4		10	16	0,5	1	14,5
Тема 2. Теоретические основы банковского инвестирования.	15	2	6		7	16	0,5	0,5	15
Тема 3. Коммерческий банк как субъект рынка инвестирования.	16	2	2		12	14	0,5	0,5	13
Тема 4. Теоретико-методические основы инвестиционной деятельности кредитных учреждений.	20	3	6		11	22	0,5	1	20,5
Тема 5. Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков.	19	2	6		11	12	0,5	0,5	11
Тема 6. Государственное регулирование инвестиционной деятельности банка.	20	3	4		13	14	0,5	0,5	13
Тема 7. Банковское инвестирование в инновационной сфере.	20	2	4		14	16	0,5	1	14,5
Итого	126	16	32		78	126	4	6	116

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИОННЫХ, ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

Темы лекционных занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Банковская система и инвестиционная деятельность	2
2	Теоретические основы банковского инвестирования	2
3	Коммерческий банк как субъект рынка инвестирования	2
4	Теоретико-методические основы инвестиционной деятельности кредитных учреждений	3
5	Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков	2
6	Государственное регулирование инвестиционной деятельности банка	3
7	Банковское инвестирование в инновационной сфере	2
	ИТОГО	16

Темы практических занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Банковская система и инвестиционная деятельность	4
2	Теоретические основы банковского инвестирования	6
3	Коммерческий банк как субъект рынка инвестирования	2
4	Теоретико-методические основы инвестиционной деятельности кредитных учреждений	6
5	Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков	6
6	Государственное регулирование инвестиционной деятельности банка	4
7	Банковское инвестирование в инновационной сфере	4
	ИТОГО	32

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа по дисциплине «Инвестиционная деятельность банков» включает оценку, обсуждение и рецензирование научных публикуемых статей, ответы на контрольные вопросы, подготовку аналитических записок, подготовку рефератов и докладов. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

К формам самостоятельной работы студентов относятся:

- подготовка к практическим занятиям, проводимым в форме дискуссии;
- подготовка докладов и выступлений по обсуждаемым проблемам;
- написание обзоров и аналитических записок;
- подготовка к зачету.

Организация самостоятельной работы студентов

№	Название темы	Количество часов
1	Банковская система и инвестиционная деятельность	10
2	Теоретические основы банковского инвестирования	7
3	Коммерческий банк как субъект рынка инвестирования	12
4	Теоретико-методические основы инвестиционной деятельности кредитных учреждений	11
5	Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков	11
6	Государственное регулирование инвестиционной деятельности банка	13
7	Банковское инвестирование в инновационной сфере	14
	ИТОГО	78

7. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Методология управления инвестиционной деятельностью банка.
2. Схема организации проектного финансирования «оплата продукцией».
3. Характеристика несистемного риска формирования портфеля ценных бумаг и пути его снижения.
4. Виды риска при операциях с ценными бумагами.
5. Андеррайтинг: сущность и условия пользования.

6. Основные формы интеграции банковских и промышленных компаний в мировом контенте.
7. Стратегия управления портфелем ценных бумаг.
8. Риски инвестирования в горнодобывающей промышленности и способы управления ими.
9. Мировой опыт функционирования банков в условиях экономического кризиса.
10. Формирование портфеля ценных бумаг.
11. Дилерская деятельность банка.
12. Организация финансирования капитальных вложений.
13. Правила брокерской и дилерской деятельности.
14. Трастовые операции с ценными бумагами.
15. Организация инвестиционного процесса банком.
16. Виды инвестиционной политики банка.
17. Особенности проектного финансирования.
18. Моделирование формирования портфеля ценных бумаг.
19. Концентрация капитала банка как необходимое условие банковского инвестирования.
20. Депозитный сертификат и его отличие от депозитного вклада.
21. Типы инвестиционного портфеля банка.
22. Классификация и принципы формирования инвестиционного портфеля.
23. Использование лизинга в механизме инвестиционной деятельности банка.
24. Законодательное и нормативно-правовое обеспечение развития инвестиционной деятельности банков.
25. Виды банковской инвестиционной политики.
26. Методы проектного финансирования в западной практике.
27. Основные факторы, сдерживающие активное использование схем организации проектного финансирования на основе финансово-промышленных групп.
28. Экономическое содержание понятий «инвестиции» и «инвестиционная деятельность».
29. Функции инвестиционного банка.
30. Долговое финансирование экономики.
31. Необходимость и природа банковского инвестиционного кредитования.
32. Секьюритизация как источник формирования финансовых ресурсов банка.
33. Системный риск и способы его снижения при формировании портфеля ценных бумаг.
34. Формы мобилизации ресурсов для долгосрочного инвестирования в реальный сектор экономики.
35. Долевое участие банков в инвестировании проектов реального сектора экономики.
36. Депозитные сертификаты: особенности использования в инвестиционной деятельности.
37. Андеррайтинг: содержание и механизмы использования.
38. Формирование кредитного портфеля.
39. Формы влияния государства на инвестиционный процесс в банковской сфере.
40. Инвестиционное консультирование.
41. Формирование инвестиционного портфеля.
42. Система показателей взаимоотношений банка с клиентом в процессе осуществления инвестиций в кредитной форме.
43. Организационно-экономическая сущность инвестиционной деятельности коммерческих банков.
44. Долговые ценные бумаги как монетарный инструмент.
45. Типы портфельных инвестиций.

46. Инструменты управления портфелем ценных бумаг.
47. Депозитарная деятельность банка.
48. Особенности организации инвестиционного кредитования.
49. Содержание трастовых операций банка.
50. Виды депозитарных операций банка.
51. Инвестиционная деятельность банка на рынке ценных бумаг.
52. Характеристика различий между инвестиционными и коммерческими банками.
53. Гарантийные операции инвестиционных банков.
54. Способы предотвращения рисков при формировании портфеля ценных бумаг.
55. Депозитарные услуги в механизме инвестиционного банкинга.
56. Правовое регулирование инвестиционного банковского сектора.
57. Особенности организации инвестиционной деятельности банками промышленно развитых стран.
58. Типы инвестиционной политики банка.
59. Инвестиционный банкинг: виды и технология развития.
60. Рейтинговые оценки агентств и их влияние на развитие инвестиционной банковской деятельности в Российской Федерации.

8. ОБРАЗЕЦ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Учетно-финансовый факультет

<i>Направление подготовки:</i>	<u>38.04.08 Финансы и кредит</u>
<i>Магистерская программа:</i>	<u>Банковское дело</u>
<i>Образовательная программа:</i>	<u>академическая магистратура</u>
<i>Семестр</i>	<u>3</u>
<i>Учебная дисциплина</i>	<u>Банковский маркетинг</u>

МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

ВАРИАНТ №1

1. Дайте развернутые ответы на теоретические вопросы:

1. Обоснуйте положение, дающее представление о методах, системах и процедуре управления кредитным риском

2. Дайте характеристику, используемых банком кредитных инструментов

2. Дайте ответы на тесты:

1. Письменное разрешение ЦБ РФ на осуществление операций выдается:

- а) банкам;
- б) банковским корпорациям;
- в) банковской холдинговой группе,
- г) ассоциации коммерческих банков.

2. Критериями сегментации банковского рынка являются:

- а) качественные параметры рынка;
- б) защищенность избранного сегмента рынка от конкурентов;
- в) применение банком множества инструментов рыночной политики;
- г) ориентация производства банковских услуг на нужды потребителей.

3. Совокупность существующих и потенциальных клиентов банка — это определение:

- а) конкурентоспособности банка;
- б) конкурентной позиции банка;
- в) банковского рынка;
- г) маркетинга в банке.

4. Сегментация банковского рынка по группам потребителей включает:
- а) банковский рынок для корпоративных клиентов;
 - б) банковский рынок кредитных услуг;
 - в) банковский рынок для финансово-кредитных институтов;
 - г) банковский рынок депозитных услуг.
5. Сегментация банковского рынка для розничных потребителей может осуществляться по:
- а) географическому признаку;
 - б) демографическому признаку;
 - в) поведенческому признаку;
 - г) клиентурному признаку.
6. Сегментация банковского рынка по характеристикам банковских услуг включает:
- а) банковский рынок корпоративных клиентов;
 - б) банковский рынок кредитных услуг;
 - в) банковский рынок финансово-кредитных институтов;
 - г) банковский рынок депозитных услуг.
7. Способность банка обеспечивать лучшее предложение услуг по сравнению с конкурентами — это:
- а) определение ликвидной позиции банка;
 - б) определение конкурентоспособности банка;
 - в) конкурентная позиция банка;
 - г) критерий сегментации рынка банковских услуг.
8. К методам сбора информации для маркетинговых исследований не относится:
- а) опрос;
 - б) анализ;
 - в) наблюдение;
 - г) эксперимент.
9. К разновидностям опроса относятся:
- а) анкетирование;
 - б) интервью;
 - в) наблюдение;
 - г) эксперимент.
10. Преимуществом интервью по телефону является то, что:
- а) исключается влияние третьих лиц на характер ответа респондента;
 - б) от респондента не требуется быстрой реакции на поставленный вопрос;
 - в) обеспечивается высокая скорость сбора информации для маркетинговых исследований;
 - г) есть возможность поддерживать заинтересованность респондента длительное время.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и банковское дело»,
 протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой _____

Преподаватель _____

Критерии оценивания модульного контроля

<i>Номер задания</i>	<i>Количество баллов за задание</i>
1. Теоретические вопросы	$2 * 2,5 = 5$ баллов
2. Тестовые задания	$10 * 0,5 = 5$ баллов
Всего	10 баллов

9. ОБРАЗЕЦ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

1. Причиной неразвитости ценовой стратегии в банковской сфере является:
 - а) сложность в выделении издержек по определенному виду банковской услуги;
 - б) более низкий уровень конкуренции в банковской сфере;
 - в) высокий уровень государственного регулирования деятельности банка;
 - г) наличие высокого спроса на банковские услуги при ограниченном числе банковских учреждений.
2. В условиях превышения предложения услуги по сравнению со спросом на нее банку целесообразно придерживаться цели ценообразования, основанной на:
 - а) максимизации текущей прибыли;
 - б) лидерстве на рынке;
 - в) лидерстве в продукте;
 - г) удержании позиций на рынке.
3. Если банк имеет возможность повысить цену услуги за счет значительного улучшения ее качества, целесообразно придерживаться цели ценообразования, основанной на:
 - а) максимизации текущей прибыли;
 - б) лидерстве на рынке;
 - в) лидерстве в продукте;
 - г) удержании позиций на рынке.
4. Процесс ценообразования на банковские услуги начинается с:
 - а) изучения цен на услуги банков-конкурентов;
 - б) анализа затрат на оказание услуги;
 - в) установления цели ценообразования;
 - г) оценки спроса на банковские услуги.
5. Установление цены банковской услуги на основе учета и анализа затрат по ее оказанию начинается с:
 - а) выделения затрат на оплату труда специалистов банка;
 - б) отделения каждой услуги от других услуг и распределения операций по их оказанию;
 - в) определения нормативных затрат времени на осуществление каждой операции;
 - г) определения состава и суммы прямых затрат по оказанию услуг.
6. Приоритетным для банка считается клиент:
 - а) потребляющий наибольшее количество услуг;
 - б) находящийся на обслуживании в банке более 5 лет;
 - в) своевременно погашающий задолженность по ссудам;
 - г) доходы от предоставления услуг которому превышают среднее значение доходов на одного клиента в целом по банку.
7. Приоритетными для банка считаются услуги:
 - а) рентабельность которых выше среднего значения этого показателя в целом по банку;
 - б) рентабельность которых соответствует среднему значению этого показателя в целом по банку;
 - в) по организации международных расчетов клиентов;
 - г) основанные на новых банковских технологиях.
8. При установлении цен на банковские услуги могут применяться следующие виды дискриминаций:
 - а) дискриминация клиента;
 - б) дискриминация самого банка;
 - в) дискриминация времени;
 - г) дискриминация продукта.
9. Составляющими сбытовой политики банка являются:
 - а) планирование объема продаж;
 - б) установление цен на планируемые услуги банка;

- в) выбор зоны действия банка;
- г) выбор системы доставки банковских услуг потребителям.

10. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценивание качества знаний студентов осуществляется путем текущего, модульного, семестрового контроля. Объектом оценивания знаний студентов является программный материал дисциплины различного характера и уровня сложности, усвоение которого соответственно проверяется при текущем и итоговом контроле по 100-балльной шкале.

Формами текущего контроля знаний являются:

- устный опрос, собеседование – для проверки усвоения лекционного материала;
- решение задач и проблемных ситуаций – для контроля практических навыков и творческих поисков;
- выполнение заданий по самостоятельной работе – для развития навыков исследовательской работы и суммирования самостоятельной работы студентов.

Формой модульного контроля являются контрольные работы по содержательному модулю. Формой семестрового контроля является зачет.

Текущий контроль оценивается в соответствии с разработанной рейтинговой системой по дисциплине.

Критерии оценивания текущего контроля знаний

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
1. Текущий контроль		
Посещение лекционных занятий	5	Тема 1-7
Активность на практических занятиях, в том числе устный опрос, тестирование	35	Тема 1-7
2. Модульный контроль		
Контрольная работа № 1	10	Тема 1-4
Контрольная работа № 2	10	Тема 5-7
3. Самостоятельная работа	20	
4. Итоговое собеседование	20	
Итого	100	

Критерии оценивания самостоятельной и индивидуальной работы студентов

Вид работы	Плановые сроки выполнения	Формы контроля и отчетности	Максимальное количество баллов
1. Выполнение и защита реферата в виде доклада и презентации	Два раза в течение семестра	Обсуждение проведенной работы в аудитории	10
2. Обзор научных публикаций по темам лекций	В течение семестра	Обсуждение проведенной работы во время практических занятий и консультации	5
3. Составление аналитической записки по темам лекции	В течение семестра		5
Итого по СРС			20

Студенты могут получить дополнительные баллы при выполнении по дисциплине индивидуальных заданий творческого уровня, участия во внеучебной научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, научных семинаров, подготовке научных публикаций и т.д., которые войдут в итоговый контроль.

Шкала оценивания: государственная и ECTS

Оценка по шкале ECTS	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по государственной шкале (зачет)
A	90-100	Зачтено
B	80-89	
C	75-79	
D	70-74	
E	60-69	
FX	35-59	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи)
F	0-34	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов)

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные и практические занятия по дисциплине «Инвестиционная деятельность банков» проводятся в учебных аудиториях для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации учебного корпуса № 8, расположенного по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а, оснащенных комплектом учебной мебели, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Самостоятельная работа студентов проходит в следующих помещениях:

- библиотека университета, укомплектована учебной мебелью на 401 посадочное место, расположена по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;
- читальный зал № 3 авторефератов и диссертаций, укомплектован учебной мебелью на 50 посадочных мест, оснащен 2 компьютерами, расположен по адресу г. Донецк, пр. Театральный, д. 13, ауд. 106;
- читальный зал № 4 периодической литературы, укомплектован учебной мебелью на 31 посадочное место, оснащен 1 компьютером, расположен по адресу г. Донецк, ул. Университетская, 24, ауд. 19;
- читальный зал справочно-библиографической и информационной работы, укомплектован учебной мебелью на 23 посадочных места, оснащен компьютером в комплекте (1 шт.), расположен по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6, каб. 104а;
- зал электронной информации, укомплектован учебной мебелью на 40 посадочных мест, оснащен 14 компьютерами, расположен по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6, ауд. 107а;
- абонемент научной и учебной литературы, укомплектованы учебной мебелью соответственно на 4 и 6 посадочных места, расположены по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;
- методический кабинет учетно-финансового факультета, укомплектован учебной мебелью на 35 посадочных мест, оснащен 4 компьютерами с выходом в сеть Интернет, расположен по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а, ауд. 105.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются в кабинете кафедры финансов и банковского дела, укомплектованном комплектом мебели на 12 посадочных мест, оснащенном компьютером в комплекте (3 шт.), принтером, сканером, расположенном по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев 198а, ауд. 408.

12. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Наименование	К-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
<i>Основная литература</i>			
1	Инвестиционная деятельность банка: учебно-методическое пособие по организации и контролю самостоятельной работы студентов при изучении дисциплины / Легенька А.М.. – Донецк: донну, 2019. – 115 с. (1 файл). А.М. Легенькая – Донецк: ДонНУ, 2019. – 100 с. Электронные данные (1 файл).	-	+
2	Инвестиционная деятельность банка: учебное пособие по организации и контролю самостоятельной работы студентов при изучении дисциплины / А.М. Легенькая – Донецк: ДонНУ, 2018. – 115 с. Электронные данные (1 файл).	-	+
<i>Дополнительная литература</i>			
3	Банковское дело [Текст] : Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - Москва : Юрайт, 2012. - 422 с. - (Министерство образования и науки РФ рекомендует) (Бакалавр).	4	+
4	Банковское право [Текст] : учебник для бакалавров : по специальности "Юриспруденция" / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.	3	+
5	Банковское дело [Текст] : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.	5	+
6	Инвестиционное право [Текст] : учеб. пособие / И. В. Ершова и др. - Москва : Проспект, 2015. - 288 с. : ил. - (Правовое сопровождение бизнеса).	4	+
7	Інвестиційний менеджмент [Текст] = Investment Management : підручник для студ. вищ. навч. закл. / [В. М. Гриньова, В. О. Коюда, Т. І. Лепейко та ін.] ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : ВД "ІНЖЕК", 2011. - 541 с. - (Навчальне видання).	20	+

№ п/п	Наименование	К-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
8	Інвестування [Текст] : підручник / О. А. Кириченко, С. А. Єрохін. - Київ : Знання, 2009. - 573 с. - (Вища освіта ХХІ століття).	31	+
9	Банківські операції [Текст] : навч. посіб. / І. Г. Скоморович ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : Магнолія плюс, 2010. - 482 с. - (Вища освіта в Україні).	20	
10	Інвестиційний менеджмент [Текст] = Investment Management : підручник для студ. вищ. навч. закл. / [В. М. Гриньова, В. О. Коюда, Т. І. Лепейко та ін.] ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : ВД "ІНЖЕК", 2011. - 541 с. - (Навчальне видання).	20	
11	Банківські операції [Текст] : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / О. І. Копилук, О. М. Музичко. - 2-ге вид., випр. і допов. - Київ : Центр учбової л-ри, 2012. - 535 с.	20	

13. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант плюс – <http://www.consultant.ru>
2. Официальный сайт ДНР. – Режим доступа: <http://dnr-online.ru>
3. ДНР-Колсалтинг. – Режим доступа: <http://dnr-consulting.at.ua>
4. Министерство доходов и сборов ДНР. – Режим доступа: <http://mdsdnr.info>
5. Министерство финансов ДНР. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru>
6. Министерство экономического развития ДНР. – Режим доступа: <http://mer.govdnr.ru>
7. Главное управление статистики ДНР. – Режим доступа: <http://glavstat.govdnr.ru>
8. Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru>
9. Федеральное казначейство. – Режим доступа: <http://roskazna.ru/>
10. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
11. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
12. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog>
13. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog>
14. Финансы. Учет. Банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
15. Методический кабинет учетно-финансового факультета.
16. Научная библиотека ГОУ ВПО «ДонНУ». – Режим доступа: <http://library.donnu.ru>.

14. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений).
4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20__ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20__ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20__ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20__ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров